

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся
31 марта 2018 года (не аудировано)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА	1
--	---

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА:	
---	--

Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12-13

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	7
2. Основные принципы учетной политики	8
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	9
4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	10
5. Информация по сегментам	15
6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
7. Производные финансовые активы и обязательства	18
8. Ссуды, предоставленные клиентам	19
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	23
10. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)	24
11. Средства клиентов	25
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
13. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	26
14. Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
15. Операции со связанными сторонами	31

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение «СДМ-Банк» (Публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 марта 2018 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

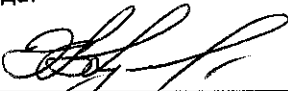
При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:


- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, была утверждена Советом Директоров Банка 30 мая 2018 года.


Лушин Эдуард Валентинович
Заместитель Председателя Правления
Начальник Казначейства

30 мая 2018 года
Москва




Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

30 мая 2018 года
Москва

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2018 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		15 536 171	17 272 988
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		432 671	421 402
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	632 694	396 325
Производные финансовые активы	7	1 040	1 772
Средства в банках		222 458	235 912
Ссуды, предоставленные клиентам	8	16 027 929	15 151 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	9	17 509 155	19 192 491
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)	10	2 015 982	3 237 423
Инвестиционная недвижимость		1 463 095	1 463 095
Основные средства		644 160	647 575
Требования по текущему налогу на прибыль		80 284	6 574
Прочие активы		424 746	457 901
ИТОГО АКТИВЫ		54 990 385	58 484 867
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства		2 274	587
Средства банков		261 835	320 464
Средства клиентов	11	45 516 302	48 719 604
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	395 478	795 476
Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 900	7 133
Отложенные налоговые обязательства		137 791	131 332
Прочие обязательства		411 300	478 106
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		46 730 880	50 452 702
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		635 097	635 097
Эмиссионный доход		298 758	298 758
Фонд переоценки основных средств		138 661	138 661
Фонд переоценки ценных бумаг		166 528	244 655
Нераспределенная прибыль		7 020 461	6 714 994
ИТОГО КАПИТАЛ		8 259 505	8 032 165
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		54 990 385	58 484 867

От имени Правления Банка:



Лушин Эдуард Валентинович
Заместитель Председателя Правления
Начальник Казначейства

30 мая 2018 года
Москва





Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

30 мая 2018 года
Москва

Примечания на стр. 7-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)
Продолжающаяся деятельность		
Процентные доходы	1 114 037	1 119 783
Процентные расходы	(504 060)	(524 697)
Чистый процентный доход до (убытков от обесценения)/восстановления резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	609 977	595 086
Убытки от обесценения резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	8,10 (112 467)	(63 625)
Чистый процентный доход	497 510	531 461
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 028	12 825
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 564	169
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25 666	33 778
Чистая прибыль/(убыток) по курсовой разнице	1 268	(16 436)
Доходы по услугам и комиссии	274 513	315 839
Расходы по услугам и комиссии	(105 537)	(114 444)
Восстановление резерва по прочим активам и обязательствам	19 656	56 042
Прочие доходы	37 976	31 841
Чистые непроцентные доходы	275 134	319 614
Операционные доходы	772 644	851 075
Операционные расходы	(400 573)	(466 810)
Прибыль до налогообложения	372 071	384 265
Расходы по налогу на прибыль	(66 604)	(71 198)
Прибыль за период от продолжающейся деятельности	305 467	313 067
Прочий совокупный доход		
Доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 41 632 тыс. руб. за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, а также за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 13 547 тыс. руб. за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года.	(78 127)	54 186
Итого совокупный доход	227 340	367 253

От имени Правления Банка:

Лушин Эдуард Валентинович
Заместитель Председателя Правления
Начальник Казначейства

30 мая 2018 года
Москва



Замилацкая Галина Евгеньевна

Главный бухгалтер

30 мая 2018 года
Москва

Примечания на стр. 7-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)**

От имени Правления Банка:

Примечания на стр. 7-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года Приме- чания (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	995 582	1 091 130
Проценты уплаченные	(485 217)	(513 273)
Доходы по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(180)	9 391
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами и обязательствами имеющимися в наличии для продажи	-	(114 435)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	25 666	33 778
Комиссии полученные	259 425	368 113
Комиссии уплаченные	(105 537)	(114 444)
Прочие полученные операционные доходы	38 534	18 375
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(294 615)	(456 279)
Уплаченный налог на прибыль	(135 088)	(275 755)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	298 570	46 601
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	(11 269)	2 582
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(230 475)	486 850
Уменьшение/(увеличение) производных финансовых инструментов	(732)	-
Чистое уменьшение средств в банках	13 454	16 979
Чистое увеличение ссуд, предоставленных клиентам	(981 709)	(1 304 950)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	64 870	(147 525)
(Уменьшение)/увеличение средств банков	(58 629)	489 199
Уменьшение)/увеличение средств клиентов	(3 277 079)	425 129
(Уменьшение)/увеличение выпущенных долговых ценных бумаг	(399 969)	-
(Чистое уменьшение прочих обязательств	(137 801)	(10 133)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	5 794 282	79 984
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от выбытия инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 198 324	3 414 760
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	80 005 -	(2 390 163)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 467 373)	(3 443 986)
Поступления от выбытия инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 150 537	816 116
Приобретение основных средств	(32 966)	(52 770)
Поступления от реализации основных средств	4 016	3 881
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2 932 543)	(1 652 162)

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)


	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года Примечания (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(241 481)
Погашение субординированного займа	-	(46 369)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	(287 850)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	51 409	(191 760)
Изменение денежных средств и их эквивалентов	(1 736 817)	(2 051 788)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	17 272 988	14 990 532
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	15 536 171	12 938 744

От имени Правления Банка:


Лушин Эдуард Валентинович
Заместитель Председателя Правления - Начальник Казначейства

30 мая 2018 года
Москва




Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

30 мая 2018 года
Москва

Примечания на стр. 7-33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

«СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1637.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входит АО «Лизинговая компания СДМ». АО «Лизинговая компания СДМ» расположена на территории Российской Федерации (РФ). АО «Лизинговая компания СДМ» была учреждена в 2004 году в организационно-правовой форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством РФ и в 2011 году приобретена Банком, доля участия Банка составила 100%. Основной деятельностью компании является финансовая аренда.

Основная деятельность. Группа осуществляет свою деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Корпоративные и инвестиционные банковские операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также торговые операции с ценными бумагами. Кроме того, Группа посредством деятельности своей дочерней компании также занимается управлением активами и лизинговой деятельностью. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Агентство по страхованию вкладов гарантирует возмещение по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо со 100% возмещением суммы вклада, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 марта 2018 года на территории Российской Федерации работает 8 филиалов Банка (в городах Санкт-Петербург, Воронеж, Пермь, Тверь, Красноярск, Нижний Новгород, Ростов-на-Дону, Екатеринбург), в Лондоне (Великобритания) работает представительство Банка.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 125424, Москва, Волоколамское шоссе, 73. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 125424, Москва, Волоколамское шоссе, 73.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года акциями Группы владели следующие акционеры:

Акционер	31 марта 2018 года, % (не аудировано)	31 декабря 2017 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «МИЛАВЕР-РУС»	52,96	52,96
Европейский Банк Реконструкции и Развития	15,00	15,00
Ландсман А.Я.	14,06	14,06
Компания ЛИО ОВЕРСИЗ ЛИМИТЕД	8,50	8,50
Прочие (каждый менее 5%)	9,48	9,48
Итого	100,00	100,00
Наименование конечных собственников:		
Ландсман А.Я.	67,02	67,02
Европейский Банк Реконструкции и Развития	15,00	15,00
Компания «Файерберд Аврора Фанд Лимитед»	8,50	8,50
Прочие (каждый менее 5%)	9,48	9,48
Итого	100,00	100,00

Общее число акционеров первого уровня на 31 марта 2018 года составляло: юридических лиц – 15, физических лиц – 60. Общее число акционеров первого уровня на 31 декабря 2017 года составляло: юридических лиц – 15, физических лиц – 60.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является не аудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о счетах, которые не претерпели существенных изменений в отношении количества и состава). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую промежуточную сокращенную финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

В связи с тем, что результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

Данный сокращенный промежуточный консолидированный финансовый отчет был подготовлен исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвестименно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетности Банка и дочерней компании. Дочерняя компания представляет собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью данных компаний и оказывать значительное влияние на доход объекта инвестиций и подвергается рискам в зависимости от доли владения, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и Группа имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой компании, необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право голоса является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Приобретение дочерних предприятий учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между Банком и дочерней компанией Группы при консолидации исключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены.

Основные положения учетной политики приведены ниже.
, однако, кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
руб./долл. США	57,2649	57,6002
руб./евро	70,5618	68,8668

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Руководство провело проверку инвестиций Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 12.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных, там, где это применимо с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Основные средства и инвестиционная недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости. Группа использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей земельных участков, зданий и сооружений оценку, выполненную независимыми оценщиками. Оценка портфеля недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Группы стоимости ее недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2017 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2018 года (см. Примечания 13 и 14).

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2018 года. Группа не применяла на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Характер и влияние каждой поправки описываются ниже.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляют данными инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2» и «Стадия 3».

- Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

- Созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.

- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика, изменения в обслуживании долга).

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы, или
2. Имеется просроченная задолженность по процентам или основному долгу заемщика не менее 90 дней.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Расчет ОКУ предполагает использование следующих ключевых показателей:

Вероятность дефолта (PD)	Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.
Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)	Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте.

ОКУ рассчитывается как произведение данных показателей - величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, уровню потерь при дефолте и вероятности дефолта за ожидаемый срок в зависимости от стадии кредита.

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях.

(д) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 1 января 2018 года	Эффект вследствие применения требований стандарта	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение			
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	1 458 614	(56 715)	1 401 899
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	12 311	(2 105)	10 206
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	81 297	(21 428)	59 869
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	-	31 496	31 496

Нижее представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль

Входящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (1 января 2018 года)	6 714 994
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(48 752)
Влияние на отложенный налог на прибыль	9 750
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	6 675 992
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(39 002)

Нижее приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Эффект на ОКУ	МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Категория	Сумма
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	17 272 988	-	Амортизированная стоимость	17 272 988
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		421 402	-		421 402
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	396 325	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	396 325
Производные финансовые активы		1 772	-		1 772
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	235 912	-	Амортизированная стоимость	235 912
Ссуды, предоставленные клиентам		15 151 409	56 715		15 208 124
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	19 192 491	-	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 192 491
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	3 237 423	(2 105)	Амортизированная стоимость	3 239 528

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам

В соответствии с требованием МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее «МСФО 8») определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Прибыль сегмента представляет собой прибыль, заработанную сегментом до распределения расхода по налогу на прибыль. Этот показатель представляется на совещаниях по соответствующим бизнес-подразделениям, где производится коллегиальная оценка результатов по сегментам. Руководство работой бизнес-подразделения осуществляет Председатель Правления Банка; руководители соответствующих структурных подразделений входят в состав постоянных участников. Решения о распределении ресурсов принимаются Инвестиционным комитетом в соответствии с Инвестиционной политикой Банка.

В соответствии с МСФО 8 Группа выделила в своей деятельности операционные сегменты, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности. Управление данными видами деятельности осуществляется отдельно, поскольку каждый из них требует применения собственной технологии и рыночных стратегий. В связи с этим Группа объединила данные операционные сегменты в соответствии с МСФО 8 в следующие отчетные сегменты:

- обслуживания корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- обслуживания частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами и операции на межбанковском рынке;
- прочие сегменты включают в себя лизинговую деятельность и деятельность Группы по предоставлению собственных помещений в аренду.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата директоров учтены в результатах соответствующих сегментов.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по сегментам представлена в таблице ниже

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание частных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Прочие сегменты	Элимини- рование/ прочие корректи- ровки для приведения в соответ- ствии с консолиди- рованными показате- лями	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2018 года/ по состоянию на 31 марта 2018 года Итого (не аудировано)
Процентные доходы	508 467	1 787	526 577	21 097	56 109	1 114 037
Процентные расходы	(52 536)	(434 908)	(17 684)	1 068	-	(504 060)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(210 906)	89 327	(13 376)	-	22 488	(112 467)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 028	-	-	4 028
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	17 564	-	-	17 564
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	519	2 001	20 146	-	-	25 666
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	1 268	-	-	1 268
Доходы по услугам и комиссии	20 490	242 479	637	-	10 907	274 513
Расходы по услугам и комиссии	(7 655)	(89 738)	(7 966)	-	(178)	(105 537)
Прочие доходы	18 483	10 921	2 987	-	5 585	37 976
Формирование прочих резервов	61 184	(46 943)	5 415	-	-	19 656
Итого операционные доходы	341 046	(225 074)	539 596	22 165	94 911	772 644
Операционные расходы	(200 678)	(191 623)	(3 710)	(2 275)	(2 287)	(400 573)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	140 368	(416 697)	535 886	19 890	92 624	372 071
Активы сегментов	16 027 929	7 604 402	30 880 389	65 982	411 683	54 990 385
Обязательства сегментов	(13 998 629)	(32 023 739)	(565 641)	(83 216)	-	(46 671 225)
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	(215 947)	(397 995)	(55 482)	-	-	(669 424)
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	(26 859)	(49 911)	-	-	-	(76 770)
Капитальные затраты	1 627	-	-	-	-	1 627

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание частных клиентов	Инвести- ционная деятельнос- ть	Прочие сегменты	Элимини- рование/ прочие корректи- ровки для приведения в соответ- ствии с консолиди- рованными показателя- ми	Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2017 года/ по состоянию на 31 марта 2017 года Итого (не аудировано)
Процентные доходы	586 566	41 386	481 056	2 302	8 473	1 119 783
Процентные расходы	(39 472)	(455 147)	(22 900)	-	(8 178)	(525 697)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(87 774)	(3 447)	12 911	-	14 685	(63 625)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 825	-	-	12 825
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	169	-	-	169
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	169	-	-	169
Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-
Доходы по услугам и комиссии	8 380	1 006	23 547	-	845	33 778
Расходы по услугам и комиссии	-	-	(18 945)	-	2 509	(16 436)
Прочие доходы	-	-	298	7 643	7 643	315 839
Восстановление прочих резервов	198 223	102 032	-	-	-	-
Итого операционные доходы/(расходы)	648 265	(304 494)	472 020	16 010	18 274	850 075
Операционные расходы	(166 325)	(272 568)	(9 875)	(2 999)	(15 043)	(466 810)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	481 940	(577 062)	462 145	13 011	3 231	383 265
Активы сегментов	23 565 801	2 879 851	26 497 450	690 652	551 350	54 185 104
Обязательства сегментов	(16 363 628)	(29 242 488)	(329 953)	(715 465)	(85 788)	(46 737 322)
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	222 200	317 933	25 470	2 175	-	567 778
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	26 307	37 966	3 015	257	-	67 545
Капитальные затраты	6 326	-	-	-	-	6 326

В составе колонки «Элиминирование/прочие корректировки для приведения в соответствие с консолидированными показателями» в таблице выше представлены корректировки по приведению данных управленческой отчетности к требованиям МСФО и корректировки по консолидации.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации компаний	472 830	243 413
Облигации банков	103 736	105 805
Итого долговые ценные бумаги	576 566	349 218
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	56 128	47 107
Итого долевые ценные бумаги	56 128	47 107
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	632 694	396 325

7. Производные финансовые активы и обязательства

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли. В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

Оценка Группой производных финансовых инструментов производится с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость предназначенных для торговли производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

	31 марта 2018 года (не аудировано)			31 декабря 2017 года		
	Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Форвардные контракты	1 065 058	1 040	2 274	39 121	1 772	587
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	1 065 058	1 040	2 274	39 121	1 772	587

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Ссуды, предоставленные клиентам

Группа использует следующую классификацию ссуд по классам:

Для применения внутренних процедур Банка, для внутреннего учета и отчетности, в целях отчетности по международным стандартам производится классификация клиентов на крупные, средние и малые предприятия в соответствии со следующими критериями:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- **Крупный бизнес** – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 2 млрд. руб. и численностью работающих от 250 чел.;
- **Средний бизнес** – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой от 600 млн. руб. до 2 млрд. руб. и численностью работающих от 101 до 250 чел. включительно;
- **Чистые инвестиции** в финансовую аренду – ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, которые соответствуют определению финансовой аренды;
- **Малый бизнес** – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой менее до 600 млн. руб. и численностью работающих до 100 чел.

При отнесении клиента к одной из категорий в целях применения внутренних процедур, для внутреннего учета и отчетности, в целях отчетности по международным стандартам Банк рассматривает совокупные данные по группе компаний. В случаях, когда критерии имеют пограничные значения, отнесение к категории малого, среднего и крупного бизнеса может быть обосновано мотивированным суждением кредитного специалиста Банка.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;
- потребительские ссуды;
- автокредитование.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Крупный бизнес	9 295 366	8 529 847
Средний бизнес	5 574 312	5 279 436
Малый бизнес	868 398	859 079
Чистые инвестиции в финансовую аренду	314 367	341 382
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	16 052 443	15 009 744
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	1 389 954	1 430 305
Потребительские ссуды	155 446	164 915
Автокредитование	6 002	5 059
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 551 402	1 600 279
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	17 603 845	16 610 023
За вычетом резерва под обесценение	(1 575 916)	(1 458 614)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 027 929	15 151 409

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группой были предоставлены ссуды одному заемщику на общую сумму 937 589 тыс. руб. и 856 974 тыс. руб., соответственно, задолженность которого превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 г. значительная часть ссуд (99,99% и 99,99% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Договоры обратной покупки РЕПО	Малый бизнес	Ипотечное кредитова- ние	Потреби- тельские ссуды	Автокредиты	Итого
На 1 января 2017 года	262 699	575 375	-	-	86 181	81 958	30 516	1 398	1 038 127
Начисление/восстановление резерва Списание безнадёжной задолженности	6 641 -	52 470 -	- -	- -	14 039	(9 790)	1 128 (29)	(854)	63 634 (29)
На 31 марта 2017 года	269 340	627 845	-	-	100 220	72 168	31 615	544	1 101 732
На 1 января 2018 года	516 688	745 117	-	-	77 533	84 305	33 964	1 007	1 458 614
Начисление/восстановление резерва Списание безнадёжной задолженности	143 375 -	(20 360) -	1 993 -	- -	6 432 -	(9 243) -	(3 440) (580)	(875) -	117 882 (580)
На 31 марта 2018 года	660 063	724 757	1 993	-	83 965	75 062	29 944	132	1 575 916

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения, полученного Группой:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	11 217 581	11 174 904
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	2 905 458	2 352 326
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1 361 961	746 782
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	1 201 957	984 507
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	631 999	731 562
Необеспеченные ссуды	250 417	234 133
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	34 472	44 427
	17 603 845	16 610 023
За вычетом резерва под обесценение	(1 575 916)	(1 458 614)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 027 929	15 151 409

Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Арендный бизнес	2 413 853	2 115 387
Промышленность	2 209 304	2 018 980
Торговля автомобилями и запчастями	2 094 551	2 002 095
Торговля продуктами питания	1 921 434	1 949 764
Торговля товарами народного потребления	1 800 235	1 712 630
Физические лица	1 551 403	1 600 279
Торговля автомобильным топливом	1 184 521	1 231 451
Сфера услуг	956 314	676 075
Торговля товарами промышленного потребления	674 296	623 192
Строительство и реконструкция, девелопмент	575 080	532 511
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	559 706	490 674
Транспорт (перевозки)	456 458	483 530
Нефтегазовая и химическая отрасли	364 221	383 583
Финансовые услуги (лизинг, консалтинг, и.т.п.)	344 237	302 759
Медицина и фармацевтика	244 029	237 355
Телекоммуникации	105 867	104 486
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	77 306	76 957
Издательство и полиграфия	62 322	59 607
Прочее	8 708	8 708
	17 603 845	16 610 023
За вычетом резерва под обесценение	(1 575 916)	(1 458 614)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 027 929	15 151 409

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 346 676 тыс. руб. и 421 329 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены в связи с тем, что заемщики не могли обслуживать кредиты в соответствии с исходными условиями кредитных договоров. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1 130 826 тыс. руб. и 853 230 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены и данный пересмотр был запланирован Банком при заключении исходных кредитных договоров.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 марта 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	16 582 529	(1 571 054)	15 011 475	15 388 096	(1 452 835)	13 935 261
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	41 456	(4 862)	36 594	38 460	(5 779)	32 681
Необесцененные ссуды	979 860	-	979 860	1 183 467	-	1 183 467
Итого	17 603 845	(1 575 916)	16 027 929	16 610 023	(1 458 614)	15 151 409

В состав ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения, включаются проблемные ссуды и ссуды, условия которых были пересмотрены в связи с тем, что заемщики не могли обслуживать кредиты в соответствии с исходными условиями кредитных договоров, в суммах 860 759 тыс. руб. – по состоянию на 31 марта 2018 года и 663 685 тыс. руб. – на 31 декабря 2017 года. Размер резервов на возможные потери по указанным ссудам составил 827 894 тыс. руб. – по состоянию на 31 марта 2018 года и 614 793 тыс. руб. – на 31 декабря 2017 года, соответственно.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не является ни просроченной, ни обесцененной.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи):

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации компаний	7 782 650	7 413 642
Государственные облигации РФ	5 182 383	6 890 071
Облигации компаний	1 452 977	1 440 979
Еврооблигации РФ	1 027 322	1 625 831
Облигации банков	905 189	903 685
Еврооблигации иностранных государств	691 547	448 759
Еврооблигации банков	467 087	469 524
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	17 509 155	19 192 491

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)

	31 марта 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Еврооблигации РФ	3,625%-11,00%	1 109 046	3,60%-11,00%	1 142 803
Еврооблигации корпоративных эмитентов РФ	3,416%-8,70%	763 168	3,04%-8,70%	1 443 021
Облигации федерального займа	-	-	6,20%	515 793
Муниципальные облигации	11,40%	76 989	11,40%	77 038
Еврооблигации иностранных государств	4,75%	73 675	4,80%	71 079
		2 022 878		3 249 734
За вычетом резерва под обесценение		(6 896)		(12 311)
Итого инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)		2 015 982		3 237 423

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

	Инвестиции, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости
31 декабря 2016 года	16 056
Восстановление резервов	(9)
31 марта 2017 года	16 047
1 января 2018 года	12 311
Восстановление резервов	(5 415)
31 марта 2018 года	6 896

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Государственные и публичные организации		
- Текущие/расчетные счета	150 149	144 393
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 102 883	13 353 447
- Срочные депозиты	1 773 859	2 615 219
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 292 468	4 734 936
- Срочные депозиты	27 196 943	27 871 609
Итого средства клиентов	45 516 302	48 719 604

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	32 023 739	32 606 545
Торговля и услуги	9 155 409	9 744 425
Наука и образование	1 052 072	1 094 872
Недвижимость	728 073	1 051 796
Промышленность	700 985	576 413
Строительство	642 101	980 476
Финансовые услуги	587 018	1 082 275
Транспорт	264 983	787 732
Государственные и муниципальные организации	150 149	144 492
Нефтегазовая и химическая отрасли	61 096	96 519
Связь	39 650	89 522
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	6 027	21 968
Прочие	105 000	442 569
Итого средства клиентов	45 516 302	48 719 604

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая ставка купона/ процента %	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Векселя	До востребования –			
Сберегательные сертификаты	июнь 2019	6,80%-10,25%	374 300	764 455
	Август 2018	10,00%	21 178	31 021
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			395 478	795 476

13. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 г. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 38 546 тыс. руб. и 81 297 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 марта 2018 созданный резерв на потери по обязательствам по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям составил 19 294 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 г. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в Примечании 4.

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 г. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	2 834 087	3 493 000
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	4 316 518	5 261 693
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	7 150 605	8 754 693

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

В отношении обязательств по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям, Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решений в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в настоящей финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от

рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

После высокой волатильности цен на природные ресурсы, курс рубля и процентные ставки в 2016 и 2017 годах были относительно стабильными. На российскую экономику по-прежнему негативно влияет продолжающаяся политическая напряженность в регионе, а также пакеты международных санкций, введенных США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события привели к сокращению доступа российских предприятий к международным рынкам капитала, росту инфляции, экономическому спаду и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Группы на данном этапе трудно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства в банках. Справедливая стоимость средств в банках, была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, имеют фиксированные процентные ставки.

Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения) и ссуды, предоставленные клиентам. Балансовая и справедливая стоимости финансовых активов, отличаются и представлены в таблице ниже:

	31 марта 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в банках	222 458	222 458	235 912	235 912
Ссуды, предоставленные клиентам	16 027 929	16 027 929	15 151 409	14 917 276
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)	2 015 982	2 005 494	3 237 423	3 218 112
Прочие финансовые активы	189 037	189 037	266 013	266 013
Средства банков	261 835	261 835	320 464	320 464
Средства клиентов	45 516 302	45 516 302	48 719 604	48 719 604
Выпущенные долговые ценные бумаги	395 478	395 478	795 476	795 476
Прочие финансовые обязательства	349 355	349 355	416 914	416 914

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, основных средств и инвестиционной недвижимости, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для финансовых инструментов, объектов основных средств и инвестиционной недвижимости отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

31 марта 2018 года (не аудировано)			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	632 694	-	-
Производные финансовые активы	-	1 040	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 509 155	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 463 095
Основные средства	-	-	343 760
Производные финансовые обязательства	-	2 274	-

31 декабря 2017 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396 325	-	-
Производные финансовые активы	-	1 772	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 192 491	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 463 095
Основные средства	-	-	343 760
Производные финансовые обязательства	-	587	-

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее. Операции между Банком и его дочерней компанией, являющейся связанной стороной были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании.

	31 марта 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Производные финансовые активы	790	1 040	1 772	1 772
- ключевой управленческий персонал	790		1 772	
Ссуды, предоставленные клиентам				
всего	502 585	17 603 845	509 812	16 610 023
- ключевой управленческий персонал	27 149		18 973	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	475 436		490 839	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(4 359)	(1 575 916)	(5 169)	(1 458 614)
- ключевой управленческий персонал	(214)		(194)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(4 145)		(4 975)	
Производные финансовые обязательства	-	2 274	587	587
- ключевой управленческий персонал	-		587	
Средства клиентов	535 601	45 516 302	530 623	48 719 604
- ключевой управленческий персонал	503 837		496 082	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	31 764		34 541	
Прочие обязательства, за исключением оплаты труда	681	411 300	531	478 106
- ключевой управленческий персонал	681		531	
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	38 941	4 316 518	37 348	5 261 693
- ключевой управленческий персонал	20 370		19 871	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	18 571		17 477	

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	13 102	1 114 037	15 781	1 042 852
- ключевой управленческий персонал	684		297	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	12 418		15 484	
Процентные расходы	(3 633)	(504 060)	(2 518)	(516 132)
- ключевой управленческий персонал	(3 633)		(2 518)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	-		-	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(8 002)	(112 467)	326	147 594
- ключевой управленческий персонал	(20)		(22)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(7 982)		215	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	54	25 666	42	37 073
- ключевой управленческий персонал	54		42	
Доходы по услугам и комиссии полученные	438	274 513	1 077	298 941
- ключевой управленческий персонал	54		49	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	384		1 028	
Операционные расходы за исключением расходов по оплате труда	(34 810)	(230 449)	(10 922)	(267 099)
- ключевой управленческий персонал	(20 526)		(2 204)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(14 284)		(8 718)	

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала Группы представлено следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочные вознаграждения	115 228		109 456	
- прочие долгосрочные вознаграждения	33 610		33 489	
Итого	148 838	230 449	142 945	267 099