

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за три и шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года (не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	1
--	---

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2
--	---

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 июня 2019 ГОДА:	
---	--

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6-7

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Организация	8
2. Принципы подготовки отчетности	9
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Информация по сегментам	12
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	15
6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
7. Производные финансовые активы и обязательства	16
8. Средства в банках	16
9. Ссуды, предоставленные клиентам	17
10. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23
11. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
12. Средства клиентов.....	25
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	25
14. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	26
15. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
16. Операции со связанными сторонами	33
17. События после отчетной даты.....	36

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)

Руководство отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение «СДМ-Банк» (Публичное акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года, а также соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность»), в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО»).


При подготовке консолидированной промежуточной сокращенной 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 консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

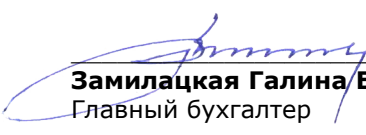
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной промежуточной сокращенной 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 финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Группы за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, была утверждена Советом Директоров Банка 29 августа 2019 года.


Базунова Надежда Васильевна
Исполнительный директор

29 августа 2019 года
Москва




Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

29 августа 2019 года
Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету Директоров коммерческого банка «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество)

Введение

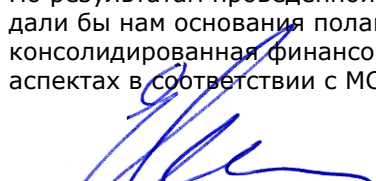
Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении коммерческого банка «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество) и его дочерних предприятий (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации включает в себя проведение опросов, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также проведение аналитических и других процедур обзорной проверки. Обзорная проверка предполагает значительно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания

29 августа 2019 года



Компания: Публичное акционерное общество «СДМ-Банк»

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Основной государственный регистрационный номер:
1027739296584

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482,
выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о государственной регистрации №006.717,
выдано Московской регистрационной палатой 13.12.1991 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
№ 1027739296584, выдано 02.10.2002 г. Межрайонной
инспекцией МНС России № 39 по г.Москве

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Место нахождения: 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе,
дом 73

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 782 375	6 494 970
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		456 468	450 619
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 322 096	1 294 308
Производные финансовые активы	7	4 000	8 046
Средства в банках	8	2 071 889	1 962 155
Ссуды, предоставленные клиентам	9, 16	17 482 097	15 415 592
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	30 339 669	37 284 056
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	232 159	357 479
Инвестиционная недвижимость		2 854 893	2 549 040
Активы в форме права пользования		308 667	-
Основные средства		718 651	678 539
Требования по текущему налогу на прибыль		-	85 587
Отложенные налоговые активы		-	114 609
Прочие активы		538 016	583 737
ИТОГО АКТИВЫ		63 110 980	67 278 737
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	7	4 463	10 168
Средства банков		2 728 412	6 880 936
Средства клиентов	12, 16	48 914 808	50 789 205
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	737 372	737 855
Обязательства по текущему налогу на прибыль		33 163	4 395
Отложенные налоговые обязательства		146 436	91 849
Арендные обязательства	3	314 032	-
Прочие обязательства	16	652 789	635 091
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		53 531 475	59 149 499
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		635 097	635 097
Эмиссионный доход		298 758	298 758
Фонд переоценки основных средств		132 274	132 274
Фонд переоценки инвестиций ОССЧПСД		172 143	(770 790)
Нераспределенная прибыль		8 341 233	7 833 899
ИТОГО КАПИТАЛ		9 579 505	8 129 238
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		63 110 980	67 278 737

От имени Правления Банка:

Базунова Надежда Васильевна
Исполнительный директор

29 августа 2019 года
Москва



Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

29 августа 2019 года
Москва

Примечания на стр. 8-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано) (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Процентные доходы	16	2 407 246	2 207 308	1 122 058	1 093 271
Процентные расходы	16	(1 234 886)	(1 005 644)	(553 510)	(501 584)
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		1 172 360	1 201 664	568 548	591 687
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	16	87 995	(271 209)	31 101	(158 742)
Чистый процентный доход		1 260 355	930 455	599 649	432 945
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток		84 455	(13 876)	48 134	(17 904)
Чистая прибыль по операциям с инвестициями, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		90 587	22 024	66 601	4 460
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	16	68 306	(62 899)	34 890	(88 565)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты		2 319	147 261	2 375	145 993
Доходы по услугам и комиссии	16	608 058	571 693	334 051	297 180
Расходы по услугам и комиссии		(260 397)	(240 594)	(141 347)	(135 057)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 623	-	949	-
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости		74 000	-	-	-
Прочие доходы		152 788	92 734	76 688	73 078
(Формирование)/восстановление прочих резервов		(76 495)	106 280	13 584	68 304
Чистые непроцентные доходы		745 244	622 623	435 925	347 489
Операционные доходы		2 005 599	1 553 078	1 035 574	780 434
Операционные расходы	16	(1 250 902)	(975 035)	(750 967)	(574 462)
Прибыль до налогообложения		754 697	578 043	284 607	205 972
Расходы по налогу на прибыль		(143 575)	(120 759)	(54 075)	(39 134)
Чистая прибыль за период		611 122	457 284	230 532	166 838
Прочий совокупный доход/(расход):					
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 178 666	(583 564)	653 750	(485 905)
Эффект отложенного налога		(235 733)	116 713	(130 738)	97 181
Прочий совокупный доход/(расход)		942 933	(466 851)	523 012	(388 724)
Итого совокупный доход/(расход)		1 554 055	(9 567)	753 544	(221 886)

От имени Правления Банка:

Базунова Надежда Васильевна
Исполнительный директор

29 августа 2019 года
Москва



Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

29 августа 2019 года
Москва

Примечания на стр. 8-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд пере-оценки инвести-ций ОССЧПСД	Фонд пере-оценки основных средств	Нераспре-деленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39		635 097	298 758	244 655	138 661	6 714 994	8 032 165
Эффект изменений в учетной политике при применении МСФО (IFRS) 9		-	-	-	-	39 002	39 002
1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9		635 097	298 758	244 655	138 661	6 753 996	8 071 167
Чистая прибыль за период (не аудировано)		-	-	-	-	457 284	457 284
Прочий совокупный убыток за период (не аудировано)		-	-	(466 851)	-	-	(466 851)
Дивиденды объявленные (не аудировано)		-	-	-	-	(111 866)	(111 866)
30 июня 2018 года (не аудировано)		635 097	298 758	(222 196)	138 661	7 099 414	7 949 734
1 января 2019 года		635 097	298 758	(770 790)	132 274	7 833 899	8 129 238
Чистая прибыль за период (не аудировано)		-	-	-	-	611 122	611 122
Прочий совокупный доход за период (не аудировано)		-	-	942 933	-	-	942 933
Дивиденды объявленные (не аудировано)		-	-	-	-	(103 788)	(103 788)
30 июня 2019 года (не аудировано)		635 097	298 758	172 143	132 274	8 341 233	9 579 505

Базунова Надежда Васильевна
Исполнительный директор

29 августа 2019 года
Москва



Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

29 августа 2019 года
Москва

Примечания на стр. 8-36 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 408 869	2 194 973
Проценты уплаченные	(1 234 610)	(951 885)
Чистая прибыль по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90 587	22 024
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой	12 446	(62 889)
Комиссии полученные	608 058	571 896
Комиссии уплаченные	(260 397)	(240 594)
Прочие полученные операционные доходы	152 788	92 734
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1 166 751)	(880 132)
Уплаченный налог на прибыль	(95 757)	(261 657)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	515 233	484 470
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	(5 849)	19 854
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 130	(658 427)
Чистое увеличение средств в банках	(113 799)	(195 318)
Чистое увеличение ссуд, предоставленных клиентам	(2 372 337)	(1 724 132)
Чистое увеличение прочих активов	(31 409)	(78 625)
(Уменьшение)/увеличение средств банков	(4 152 523)	249 218
Чистое уменьшение средств клиентов	(539 321)	(1 824 258)
Увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг	3 979	(109 802)
Чистое увеличение прочих обязательств	56 591	18 742
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(6 635 305)	(3 818 278)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от погашения инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	103 098	1 746 824
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(17 062 357)	(11 672 007)
Поступления от выбытия инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 311 881	8 150 326
Приобретение основных средств	(57 358)	(106 006)
Поступления от реализации основных средств	7 242	12 935
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	7 302 506	(1 867 928)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей)

В отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не отражены неденежные потоки в части полученного здания стоимостью 306 млн. рублей по соглашению об отступном.

29 августа 2019 года
Москва

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

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» (ранее - ОАО «Универсальная лизинговая компания»). АО «Лизинговая компания СДМ» расположена на территории Российской Федерации (далее – «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 АСВ 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 30 июня 2019 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 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года акциями Группы владели следующие акционеры:

Акционер	30 июня 2019 года, % (не аудировано)	31 декабря 2018 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «МИЛАВЕР-РУС»	52,96	52,96
Европейский Банк Реконструкции и Развития	-	15,00
ООО «Экспобанк»	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
ООО «Экспобанк»	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 30 июня 2019 года составляло: юридических лиц – 14, физических лиц – 60. Общее число акционеров первого уровня на 31 декабря 2018 года составляло: юридических лиц – 14, физических лиц – 60.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывала информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО (IFRS)») (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2018 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS). По мнению руководства, в данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном 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, заканчивающийся 31 декабря 2019 года.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее - «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль (далее - «руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
руб./долл. США	63,0756	69,4706
руб./евро	71,8179	79,4605

Использование оценок и допущений. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политики и представление активов и обязательств, а также доходов и расходов. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, 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, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Допущение о непрерывности деятельности. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность в обозримом будущем.

3. Основные принципы учетной политики

Промежуточный период оценки. Расходы по налогу на прибыль признаются в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности исходя из наилучших оценок руководства в отношении средневзвешенной эффективной ставки налога на прибыль, ожидаемой для полного финансового года. Расходы, понесенные неравномерно в течение финансового года, прогнозируются или переносятся в промежуточном отчете, только если будет целесообразно прогнозировать или переносить такие расходы на конец финансового года.

Основа оценки. Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств, финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, а также финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

<i>Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация</i>	Дата вступления в силу - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2021 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»	1 января 2020 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»	1 января 2020 года

В настоящей 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 2018 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2019 года:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на финансовую отчетность группы, за исключением МСФО (IFRS) 16 «Аренда», описанного ниже

Переход на МСФО (IFRS) 16. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Арендные обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Группа применила модифицированный ретроспективный подход, который не предусматривает пересчет сравнительных показателей, и для первого применения приравняла стоимость актива в форме прав пользования обязательству по аренде, за исключением авансовых платежей, которые были дополнительно включены в балансовую стоимость актива в форме права пользования. При первом применении МСФО (IFRS) 16 активы в форме прав пользования составили 342 941 тыс. руб., арендные обязательства 342 941 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2019 года активы в форме прав пользования составляют 308 667 тыс. руб., обязательства по аренде 314 032 тыс. руб.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	438 860
В т.ч. краткосрочная	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	449 356
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(10 496)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	438 860
Эффект от применения дисконтирования	95 919
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	342 941
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	342 941

4. 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.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Информация по сегментам (продолжение)

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.

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	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 года/ по состоянию на 30 июня 2019 года Итого (не аудировано)
Процентные доходы	897 804	91 906	1 259 357	124 088	34 091	2 407 246
Процентные расходы	(49 283)	(995 916)	(189 687)	-	-	(1 234 886)
Восстановление резервов под обесценение/ (Убытки от обесценения) активов, по которым начисляются проценты	66 130	23 966	(2 101)	-	-	87 995
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	84 455	-	-	84 455
Чистая прибыль по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	90 587	-	-	90 587
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	235	5 301	62 770	-	-	68 306
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	2 319	-	-	2 319
Доходы по услугам и комиссии	257 335	339 487	1 673	-	9 563	608 058
Расходы по услугам и комиссии	(5 997)	(222 387)	(32 013)	-	-	(260 397)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	1 623	-	-	1 623
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	74 000	-	-	74 000
Прочие доходы	102 990	35 280	14 518	-	-	152 788
(Формирование) прочих резервов	(61 726)	(10 023)	-	-	(4 746)	(76 495)
Итого операционные доходы / (расходы)	1 207 488	(732 386)	1 367 501	124 088	38 908	2 005 599
Операционные расходы	(597 831)	(491 357)	(7 335)	-	(154 379)	(1 250 902)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	609 657	(1 223 743)	1 360 166	124 088	(115 471)	754 697
Активы сегментов	20 941 185	2 261 761	251 562	174 419	39 482 053	63 110 980
Обязательства сегментов	(14 286 817)	(35 675 239)	(3 465 785)	(103 634)	-	(53 531 475)
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	(330 524)	(387 804)	(31 476)	-	-	(749 804)
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	(30 358)	(17 839)	-	-	-	(48 197)
Капитальные затраты	57 358	-	-	-	-	57 358

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Информация по сегментам (продолжение)

	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	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2018 года/ по состоянию на 31 декабря 2018 года Итого (не аудировано)
Процентные доходы	974 390	63 964	984 965	60 338	123 651	2 207 308
Процентные расходы	(100 017)	(874 038)	(31 589)	-	-	(1 005 644)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(223 155)	(77 699)	7 157	-	22 488	(271 209)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(13 876)	-	-	(13 876)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	22 024	-	-	22 024
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	12 438	8 985	(84 322)	-	-	(62 899)
Прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	147 261	-	-	147 261
Доходы по услугам и комиссии	273 270	284 570	1 963	-	11 890	571 693
Расходы по услугам и комиссии	(5 413)	(222 778)	(12 225)	-	(178)	(240 594)
Прочие доходы	56 754	27 909	7 396	-	675	92 734
Восстановление прочих резервов	56 724	46 943	2 613	-	-	106 280
Итого операционные доходы/(расходы)	1 044 991	(742 144)	1 031 367	60 338	158 526	1 553 078
Операционные расходы	(342 513)	(614 055)	(6 556)	(4 461)	(7 450)	(975 035)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	702 478	(1 356 199)	1 024 811	55 877	151 076	578 043
Активы сегментов	15 415 592	1 959 022	45 881 432	3 133	4 019 558	67 278 737
Обязательства сегментов	(13 678 116)	(37 752 955)	(7 618 791)	(99 637)	-	(59 149 499)
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	(268 265)	(350 929)	(32 016)	-	-	(651 210)
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	(26 681)	(47 593)	(2 224)	-	-	(76 498)
Капитальные затраты	106 006	-	-	-	-	106 006

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)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Счета в ЦБ РФ	2 904 532	2 554 599
Наличные денежные средства в кассе	2 261 767	2 403 825
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	1 619 162	1 538 342
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	6 785 461	6 496 766
За вычетом резервов под обесценение	(3 086)	(1 796)
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 782 375	6 494 970

6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации компаний	1 065 491	1 049 261
Облигации банков	219 076	155 803
Итого долговые ценные бумаги	1 284 567	1 205 064
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	37 529	89 244
Итого долевые ценные бумаги	37 529	89 244
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 322 096	1 294 308

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

	30 июня 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 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	282 722	4 000	4 463	471 590	8 046	10 168
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	282 722	4 000	4 463	471 590	8 046	10 168

8. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты в других банках со сроком погашения более 30 дней	2 071 889	1 962 155
Итого средства в банках	2 071 889	1 962 155

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (аудировано)	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Крупный бизнес	9 583 120	7 925 825
Средний бизнес	5 622 851	5 454 427
Малый бизнес	1 157 627	872 328
Чистые инвестиции в финансовую аренду	227 691	314 454
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	16 591 289	14 567 034
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	1 646 715	1 704 310
Потребительские ссуды	207 387	201 675
Автокредитование	13 242	9 214
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 867 344	1 915 199
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение		
	18 458 633	16 482 233
За вычетом резерва под обесценение	(976 536)	(1 066 641)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	17 482 097	15 415 592

По состоянию на 30 июня 2019 года все ссуды, предоставленные Группой не превышали 10% суммы капитала Группы, по состоянию на 31 декабря 2018 были предоставлены ссуды одному заемщику на общую сумму 893 949 тыс. руб., задолженность которого превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года 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)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение) (не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Малый бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские ссуды	Автокредиты	Итого
На 31 декабря 2017 года	516 688	745 117	-	77 533	84 305	33 964	1 007	1 458 614
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(20 392)	(22 869)	2 093	1 333	(15 217)	(1 599)	(64)	(56 715)
На 31 декабря 2017 года после применения МСФО (IFRS) 9	496 296	722 248	2 093	78 866	69 088	32 365	943	1 401 899
Начисление/(восстановление) резерва	359 180	(91 070)	4 925	(14 474)	20 027	(578)	(876)	277 134
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(776)	-	(776)
На 30 июня 2018 года	855 476	631 178	7 018	64 392	89 115	31 011	67	1 678 257
На 31 декабря 2018 года	331 250	538 112	2 212	70 907	100 173	23 933	54	1 066 641
(Восстановление)/начисление резерва	(29 347)	(40 898)	(1 035)	5 150	(19 166)	(4 822)	22	(90 096)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(9)	-	(9)
На 30 июня 2019 года	301 903	497 214	1 177	76 057	81 007	19 102	76	976 536

	Корпорации	Средний бизнес	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Малый бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские ссуды	Автокредиты	Итого
На 31 марта 2018 года	660 063	724 757	1 993	83 965	75 062	29 944	132	1 575 916
Начисление/(восстановление) резерва	195 413	(93 579)	5 025	(19 573)	14 053	1 263	(65)	102 537
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(196)	-	(196)
На 30 июня 2018 года	855 476	631 178	7 018	64 392	89 115	31 011	67	1 678 257
На 31 марта 2019 года	310 626	509 994	1 059	70 978	96 235	23 158	51	1 012 101
(Восстановление)/начисление резерва	(8 723)	(12 780)	118	5 079	(15 228)	(4 047)	25	(35 556)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(9)	-	(9)
На 30 июня 2019 года	301 903	497 214	1 177	76 057	81 007	19 102	76	976 536

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	30 июня 2019 года (аудировано)	31 декабря 2018 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	10 735 919	9 849 812
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	2 800 073	3 073 715
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	2 261 429	1 121 581
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1 619 048	1 326 735
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	781 494	888 918
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	53 980	22 038
Необеспеченные ссуды	206 690	199 434
	18 458 633	16 482 233
За вычетом резерва под обесценение	(976 536)	(1 066 641)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	17 482 097	15 415 592

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (аудировано)	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля товарами народного потребления	2 986 953	2 542 697
Промышленность	2 973 117	2 410 994
Торговля продуктами питания	2 015 590	2 166 369
Физические лица	1 867 344	1 915 199
Арендный бизнес	1 751 083	1 632 958
Торговля автомобилями и запчастями	1 631 852	1 648 957
Транспорт (перевозки)	1 043 905	624 859
Торговля товарами промышленного потребления	929 645	646 225
Сфера услуг	701 059	492 006
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	652 774	637 472
Торговля автомобильным топливом	519 628	488 165
Финансовые услуги (лизинг, консалтинг, и.т.п.)	472 207	259 384
Нефтегазовая и химическая отрасли	317 807	458 674
Медицина и фармацевтика	284 169	369 230
Телекоммуникации	204 552	110 803
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	80 173	50 724
Издательство и полиграфия	17 808	19 042
Строительство и реконструкция, девелопмент	8 967	8 475
	18 458 633	16 482 233
За вычетом резерва под обесценение	(976 536)	(1 066 641)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	17 482 097	15 415 592

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 37 009 тыс. руб. и 207 689 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.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 796 958 тыс. руб. и 1 043 156 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены и данный пересмотр был запланирован Банком при заключении исходных кредитных договоров.

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды до вычета резерва под обесценение	15 759 380	169 402	662 507	16 591 289
Обесценение	395 800	65 572	414 978	876 350
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение	15 363 580	103 830	247 529	15 714 939
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Ссуды до вычета резерва под обесценение	1 532 607	309 449	25 288	1 867 344
Обесценение	17 635	57 278	25 273	100 186
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	1 514 972	252 171	15	1 767 158
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 878 552	356 001	247 544	17 482 097

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Ссуды до вычета резерва под обесценение	13 554 852	169 589	842 593	14 567 034
Обесценение	367 361	68 760	506 359	942 480
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, после вычета резерва под обесценение	13 187 491	100 829	336 234	13 624 554
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Ссуды до вычета резерва под обесценение	1 473 281	412 852	29 066	1 915 199
Обесценение	12 436	82 659	29 066	124 161
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, после вычета резерва под обесценение	1 460 845	330 193	-	1 791 038
Итого ссуды, предоставленные клиентам	14 648 336	431 022	336 234	15 415 592

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)			31 декабря 2018 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	17 480 545	(973 131)	16 507 414	15 547 562	(1 062 659)	14 484 903
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	36 654	(3 405)	33 249	31 077	(3 982)	27 095
Необесцененные ссуды	941 434	-	941 434	903 594	-	903 594
Итого	18 458 633	(976 536)	17 482 097	16 482 233	(1 066 641)	15 415 592

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного риска Группы для каждого класса ссуд с учетом внутреннего кредитного рейтинга и стадии в соответствии с МСФО 9 представлен в таблицах ниже.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков – ссуды и авансы, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 01 января 2019 года	367 361	68 760	506 359	942 480
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	(2 102)	2 102	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	21 986	6 154	(33 811)	(5 671)
- Новые кредиты выданные	147 345	6 839	-	154 184
- Выбытие финансового актива вследствие погашения или продажи	(138 790)	(18 282)	(57 570)	(214 642)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года	395 800	65 573	414 978	876 351

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков – ссуды и авансы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 01 января 2019 года	12 436	82 658	29 066	124 160
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	(377)	8 537	(8 160)	-
-Реклассификация в третью стадию	(132)	(4 355)	4 487	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	5 706	(11 200)	2 911	(2 583)
- Новые кредиты выданные	1 081	-	-	1 081
- Выбытие финансового актива вследствие погашения или продажи	(1 079)	(18 363)	(3 031)	(22 473)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года	17 635	57 277	25 273	100 185

Банком по соглашению об отступном получено нежилое помещение стоимостью 306 млн. рублей по адресу: г. Москва, ул. Космонавта Волкова, д. 20.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги:		
Государственные облигации РФ	11 870 481	13 619 081
Еврооблигации компаний	7 844 616	7 444 971
Облигации компаний	3 007 632	1 491 109
Облигации Банка России	2 019 540	10 096 700
Облигации банков	1 962 643	870 360
Еврооблигации РФ	1 696 818	1 533 692
Российские муниципальные облигации	1 041 281	889 686
Еврооблигации банков	539 550	407 114
Еврооблигации иностранных государств	356 757	930 989
Итого долговые ценные бумаги	30 339 318	37 283 702
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	351	354
Итого долевые ценные бумаги	351	354
Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 339 669	37 284 056

11. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2019 года (не аудировано)		31 декабря 2018 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Еврооблигации РФ	3,63%	221 909	3,63%	242 564
Муниципальные облигации	11,40%	10 254	11,40%	41 088
Еврооблигации иностранных государств		-	4,75%	82 102
		232 163		365 754
За вычетом резерва под обесценение		(4)		(8 275)
Итого инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		232 159		357 479

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В течение шести месяцев 2019 года переходов между стадиями не было.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за шесть месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, представлена ниже:

	Инвестиции, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости
1 января 2018 года	12 311
Восстановление резервов	(8 029)
30 июня 2018 года (не аудировано)	4 282
1 января 2019 года	8 275
Восстановление резервов	(8 271)
30 июня 2019 года	4

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, представлена ниже:

	Инвестиции, удерживаемые до погашения
31 марта 2018 года (не аудировано)	6 896
Восстановление резервов	(2 614)
30 июня 2018 года (не аудировано)	4 282
31 марта 2019 года (не аудировано)	617
Восстановление резервов	(613)
30 июня 2019 года (не аудировано)	4

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Государственные и публичные организации		
- Текущие/расчетные счета	101 374	94 866
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 701 212	11 626 986
- Срочные депозиты	1 436 983	1 901 194
Физические лица		
- Срочные депозиты	30 629 336	32 385 830
- Текущие/расчетные счета	5 045 903	4 780 329
Итого средства клиентов	48 914 808	50 789 205

Средства клиентов в разрезе секторов представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	35 675 239	37 166 159
Торговля и услуги	9 118 468	9 402 801
Промышленность	701 897	665 860
Строительство	661 332	690 618
Транспорт	627 778	471 614
Финансовые услуги	564 703	716 839
Недвижимость	485 413	432 951
Связь	257 178	222 795
Нефтегазовая и химическая отрасли	256 499	407 097
Наука и образование	184 008	267 391
Государственные и муниципальные организации	53 424	94 866
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	43 190	22 635
Прочие	285 679	227 579
Итого средства клиентов	48 914 808	50 789 205

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая ставка купона/ процента%	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Векселя	До востребования – ноябрь 2021	1,60%-10,25%	737 372	737 855
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			737 372	737 855

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены векселями, номенированными в евро, долларах США и российских рублях.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам, включая кредитные линии, составил 157 653 тыс. руб. и 140 033 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	4 627 143	5 616 449
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	4 100 216	4 031 390
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	8 727 359	9 647 839

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам и обязательствам будущих периодов по предоставлению ссуд до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд				
Условные обязательства до вычета резерва под обесценение	4 627 057	86	-	4 627 143
Банковские гарантии до вычета резерва под обесценение	4 100 216	-	-	4 100 216
Обесценение	157 596	57	-	157 653
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, после вычета резерва под обесценение	8 569 677	29	-	8 569 706

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам и обязательствам будущих периодов по предоставлению ссуд до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд				
Условные обязательства до вычета резерва под обесценение	5 615 715	543	191	5 616 449
Банковские гарантии до вычета резерва под обесценение	4 031 390	-	-	4 031 390
Обесценение	139 760	242	31	140 033
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд, после вычета резерва под обесценение	9 507 345	301	160	9 507 806

Анализ кредитного риска Группы для каждого класса условных финансовых обязательств с учетом внутреннего кредитного рейтинга и стадии в соответствии с МСФО 9 представлен в таблицах ниже.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков – гарантии и неиспользованные овердрафты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 01 января 2019 года	139 760	242	31	140 033
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(24)	24	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	5 395	206	-	5 601
- Новые гарантии и овердрафты	78 263	2	-	78 265
- Выбытие финансового актива вследствие погашения или продажи	(65 797)	(418)	(31)	(66 246)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2019 года	157 597	56	-	157 653

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков – гарантии и неиспользованные овердрафты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 01 января 2018 года	80 203	1 144	10 018	91 365
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	89	(89)	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	(33)	33	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Изменение в связи с изменением кредитного риска	3 085	10 015	-	13 100
- Новые гарантии и овердрафты	25 332	-	-	25 332
- Выбытие финансового актива вследствие погашения или продажи	(42 070)	(745)	(8 640)	(51 455)
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	66 606	10 358	1 378	78 342

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.

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.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Операционная среда. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. 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 страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2018 и 1-м полугодии 2019 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно 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 деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, основных средств и инвестиционной недвижимости, учитываемых по справедливой стоимости на 30 июня 2019 года (не аудировано):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 322 096	-	-	1 322 096	1 322 096
Производные финансовые активы	-	4 000	-	4 000	4 000
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 339 669	-	-	30 339 669	30 339 669
Инвестиционная недвижимость	-	-	2 854 893	2 854 893	2 854 893
Основные средства (здания)	-	-	347 379	347 379	347 379
	31 661 765	4 000	3 202 272	34 868 037	34 868 037
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	-	4 463	-	4 463	4 463
	-	4 463	-	4 463	4 463

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, основных средств и инвестиционной недвижимости учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость, всего	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 294 308	-	-	1 294 308	1 294 308
Производные финансовые активы	-	8 046	-	8 046	8 046
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 284 056	-	-	37 284 056	37 284 056
Инвестиционная недвижимость	-	-	2 549 040	2 549 040	2 549 040
Основные средства	-	-	341 135	341 135	341 135
	38 578 364	8 046	2 890 175	41 476 585	41 476 585
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	-	10 168	-	10 168	10 168
	-	10 168	-	10 168	10 168

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 30 июня 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, все	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	456 468	-	456 468	456 468
Средства в банках	-	2 071 889	-	2 071 889	2 071 889
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	18 323 898	18 323 898	17 482 097
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	240 388	240 388	232 159
Прочие финансовые активы	-	-	327 192	327 192	327 192
		2 528 357	18 891 478	21 419 835	20 569 805
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	2 728 413	-	2 728 413	2 728 413
Средства клиентов	-	-	49 510 895	49 510 895	48 914 808
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	737 372	737 372	737 372
Прочие финансовые обязательства	-	-	613 522	613 522	613 522
	-	2 728 413	50 861 789	53 590 202	52 994 115

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед- ливая стоимость, все	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	450 619	-	450 619	450 619
Средства в банках	-	1 511 536	-	1 511 536	1 511 536
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	14 717 842	14 717 842	15 415 592
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	318 067	318 067	357 479
Прочие финансовые активы	-	-	287 584	287 584	287 584
		1 962 155	15 323 493	17 285 648	18 022 810
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	6 880 936	-	6 880 936	6 880 936
Средства клиентов	-	-	50 789 205	50 789 205	50 789 205
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	737 855	737 855	737 855
Прочие финансовые обязательства	-	-	555 826	555 826	555 826
	-	6 880 936	52 082 886	58 963 822	58 963 822

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение первого полугодия 2019 года не производилось.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Методика оценки	Ключевые исходные данные
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – котируемые ценные бумаги	Применение котировочных цен покупателя на активном рынке.	Котировочные цены покупателя.
Основные средства; Инвестиционная недвижимость	Комбинация сравнительного и доходного метода.	Стоимость аналогов, мультипликатор и прочие показатели
Производные финансовые активы и финансовые обязательства	Дисконтированные потоки денежных средств.	Контрактные денежные потоки, кривые привлечения денежных средств на денежном рынке.
Ссуды, предоставленные клиентам; Средства клиентов	Дисконтированные потоки денежных средств.	Прогнозные денежные потоки, ставки дисконтирования.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. 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.

	30 июня 2019 года (не аудировано)		31 декабря 2018 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
Ссуды, предоставленные клиентам				
всего	393 232	18 458 633	440 003	16 482 233
- ключевой управленческий персонал	13 538		23 516	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	379 694		416 487	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(3 444)	(976 536)	(3 802)	(1 066 641)
- ключевой управленческий персонал	(77)		(151)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(3 367)		(3 651)	
Активы в форме права пользования акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	211 548	308 667	-	-
	211 548			
Средства клиентов	688 732	48 914 808	550 423	50 789 205
- ключевой управленческий персонал	651 138		532 465	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	37 594		17 958	
Арендные обязательства акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	215 285	314 032	-	-
	215 285			
Прочие обязательства	282 493	652 789	269 611	635 091
- ключевой управленческий персонал	282 493		269 611	
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	58 060	4 627 143	49 528	5 616 449
- ключевой управленческий персонал	24 661		27 077	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	33 399		22 451	

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	20 709	2 407 246	25 731	2 207 308
- ключевой управленческий персонал	963		1 376	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	19 746		24 355	
Процентные расходы	(10 260)	(1 234 886)	(6 300)	(1 005 644)
- ключевой управленческий персонал	(10 260)		(6 300)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	358	87 995	(873)	(271 209)
- ключевой управленческий персонал	74		(1 867)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	284		994	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(2)	68 306	390	(62 899)
- ключевой управленческий персонал	(2)		36	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	-		354	
Доходы по услугам и комиссии	928	608 058	999	571 693
- ключевой управленческий персонал	132		170	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	796		829	
Операционные расходы за исключением расходов по оплате труда	(63 082)	(570 808)	(59 838)	(467 666)
- ключевой управленческий персонал	(33 582)		(30 699)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(29 500)		(29 139)	

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 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	10 109	1 122 058	12 629	1 093 271
- ключевой управленческий персонал	451	-	692	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	9 658	-	11 937	-
Процентные расходы	(5 415)	(553 510)	(2 667)	(501 584)
- ключевой управленческий персонал	(5 415)	-	(2 667)	-
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	170	31 101	7 129	(158 748)
- ключевой управленческий персонал	60	-	(1 847)	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	110	-	8 976	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(29)	34 890	336	(88 565)
- ключевой управленческий персонал	(29)	-	(18)	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	-	-	354	-
Доходы по услугам и комиссии	456	334 051	561	297 180
- ключевой управленческий персонал	63	-	116	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	393	-	445	-
Операционные расходы за исключением расходов по оплате труда	(31 547)	(305 901)	(25 028)	(237 217)
- ключевой управленческий персонал	(16 797)	-	(10 173)	-
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(14 750)	-	(14 855)	-

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)
(не аудировано)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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	197 113		180 254	
- прочие долгосрочные вознаграждения	86 500		89 124	
Итого	283 613	452 425	269 378	436 372

	Три месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)		Три месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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	65 719		65 026	
- прочие долгосрочные вознаграждения	-		55 514	
Итого	65 719	224 509	120 540	207 445

17. События после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты в деятельности Группы не было.