

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за 2017 год

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2017 ГОД:	
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	14
2. Основные принципы учетной политики.....	15
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	28
4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	29
5. Информация по сегментам.....	39
6. Денежные средства и их эквиваленты	43
7. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
8. Производные финансовые активы и обязательства	43
9. Средства в банках	44
10. Ссуды, предоставленные клиентам	44
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения	58
13. Инвестиционная недвижимость	59
14. Основные средства	60
15. Прочие активы	61
16. Средства банков	62
17. Средства клиентов.....	63
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	64
19. Прочие обязательства	64
20. Субординированные займы	65
21. Уставный капитал	65
22. Чистый процентный доход.....	66
23. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	67
24. Комиссионные доходы и расходы	67
25. Прочие доходы.....	67
26. Операционные расходы	68
27. Налог на прибыль	68
28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства.....	69
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
30. Операции со связанными сторонами.....	74
31. Достаточность капитала	76
32. Управление капиталом	76
33. Политика управления рисками.....	77
34. События после отчетной даты.....	92

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года

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 декабря 2017 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 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 консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена Советом директоров Банка 28 апреля 2018 года.

Злобина Ольга Борисовна

Первый Заместитель Председателя Правления

28 апреля 2018 года
Москва



Замилаккая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету директоров и акционерам «СДМ-Банк» (Публичное акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности «СДМ-Банк» (Публичное акционерное общество) и его дочерней компании («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**Обесценение ссуд, предоставленных клиентам**

Мы считаем данный вопрос ключевым вопросом аудита в связи с тем, что руководство Группы применяет значительные суждения в отношении сроков признания и величины убытков от обесценения.

Основную долю кредитного портфеля Группы составляют кредиты компаниям среднего и малого бизнеса, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения.

Ключевые области риска:

- подходы к выявлению и оценке событий обесценения по непросроченным ссудам, предоставленным клиентам;
- основные допущения, используемые при расчете формируемых на индивидуальной основе убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам;
- основные допущения, используемые при расчете приведенной стоимости прогнозируемых будущих денежных потоков по признанным обесцененными ссудам, предоставленным клиентам.

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, приведена в Примечании 10 «Ссуды, предоставленные клиентам».

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур Группы в отношении выявления обесцененных ссуд, предоставленных клиентам, и расчета резервов под обесценение.

По обесцененным ссудам, предоставленным клиентам мы выборочно убедились в наличии признаков обесценения. По выбранным обесцененным ссудам мы проверили расчеты прогнозируемых будущих денежных потоков, в том числе разумность и корректность используемых допущений.

Дополнительно мы выбрали для тестирования не признанные руководством Банка в качестве обесцененных ссуды, предоставленные клиентам, и проанализировали их на предмет отсутствия обесценения, на основании анализа данных из открытых источников в том числе.

Для тестирования расчетов убытков от обесценения, формируемых на индивидуальной основе, мы проанализировали используемые допущения, а также арифметическую корректность расчетов.

В частности, мы провели следующие процедуры:

- на выборочной основе проверили арифметическую точность и логику расчетов прогнозируемых будущих денежных потоков; по имеющим признаки обесценения ссудам, предоставленным клиентам, провели альтернативные расчеты и сравнили полученные результаты с расчетами руководства;
- проанализировали основные используемые допущения на предмет их соответствия отраслевой практике;
- на выборочной основе проверили своевременность признания события обесценения.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**Что было сделано в ходе аудита?**

Оценка справедливой стоимости зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости

Мы считаем данный вопрос ключевым вопросом аудита в связи с тем, что оценка справедливой стоимости зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости производится с использованием субъективных суждений и допущений.

Ключевой областью риска является оценка справедливой стоимости зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости, так как ее определение носит субъективный характер вследствие особенностей каждого объекта, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов;

Информация об оценке справедливой стоимости зданий представлена в Примечаниях 13 «Инвестиционная недвижимость» и 14 «Основные средства».

В рамках аудиторских процедур мы изучили процесс оценки основных средств и инвестиционной недвижимости независимым оценщиком, убедились в компетентности и объективности независимого оценщика, а также изучили процедуры утверждения результатов оценки руководством.

В отношении выбранных существенных объектов основных средств и инвестиционной недвижимости, с помощью наших внутренних экспертов по оценке объектов недвижимости, мы проверили методы и модели оценки, а также существенные допущения, использованные для оценки, на предмет их обоснованности и соответствия стандартам оценки.

Для подтверждения входящих данных, используемых в моделях оценки, мы провели аудиторские процедуры по проверке их корректности путём сверки (на выборочной основе) с подтверждающей документацией.

Мы также проанализировали корректность раскрытия Группой информации об оценке основных средств и инвестиционной недвижимости, в том числе о чувствительности справедливой стоимости к изменениям в ключевых допущениях.

Наша оценка отличалась от результатов расчетов руководства Группы, однако данные расхождения находятся в допустимых пределах и связаны с субъективностью оценок.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом отчете и отчете эмитента за 2 квартал 2018 года, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом и отчетом эмитента за 2 квартал 2018 года мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- получаем аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций внутри Группы и его деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Мы не проводили аудит отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями, на основе которой был произведен расчет значений обязательных нормативов.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - (д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Неклюдов Сергей Владимирович
руководитель задания

28 апреля 2018 года
Москва, Российская Федерация



Deloitte & Touche

Компания: «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество)

Основной государственный регистрационный номер:
1027739296584

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

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

Место нахождения: г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73.

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	17 272 988	14 990 532
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		421 402	416 284
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	396 325	711 300
Производные финансовые активы	8	1 772	2 742
Средства в банках	9	235 912	145 763
Ссуды, предоставленные клиентам	10	15 151 409	16 192 618
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	19 192 491	12 482 284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	3 237 423	6 935 557
Инвестиционная недвижимость	13	1 463 095	1 474 899
Основные средства	14	647 575	681 122
Требования по текущему налогу на прибыль	27	6 574	-
Прочие активы	15	457 901	333 808
ИТОГО АКТИВЫ		58 484 867	54 366 909
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	8	587	5 791
Средства банков	16	320 464	657 925
Средства клиентов	17	48 719 604	44 500 058
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	795 476	914 319
Обязательства по текущему налогу на прибыль	27	7 133	140 595
Отложенные налоговые обязательства	27	131 332	239 479
Прочие обязательства	19	478 106	470 095
Субординированные займы	20	-	358 118
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		50 452 702	47 286 380
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	635 097	635 097
Эмиссионный доход		298 758	298 758
Фонд переоценки основных средств		138 661	139 889
Фонд переоценки ценных бумаг		244 655	98 876
Нераспределенная прибыль		6 714 994	5 907 909
ИТОГО КАПИТАЛ		8 032 165	7 080 529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		58 484 867	54 366 909

От имени Правления Банка:



Злобина Ольга Борисовна
Первый Заместитель Председателя Правления

28 апреля 2018 года
Москва





Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 14-92 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017	2016
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	22	4 664 745	4 336 744
Процентные расходы	22	(2 115 632)	(2 063 416)
Чистый процентный доход до (убытков от обесценения)/восстановления резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты		2 549 113	2 273 328
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	10,12	(418 259)	180 179
Чистый процентный доход		2 130 854	2 453 507
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	70 755	56 297
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		131 336	117 206
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		171 162	157 399
Чистый (убыток)/прибыль по курсовой разнице		(20 653)	3 337
Доходы по услугам и комиссии	24	1 123 610	1 128 772
Расходы по услугам и комиссии	24	(408 038)	(369 852)
(Расходы)/Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости		(11 095)	13 534
Восстановление/(Формирование) резерва по прочим активам и обязательствам	15,19	48 861	(65 049)
Прочие доходы	25	221 498	185 778
Чистые непроцентные доходы		1 327 436	1 227 422
Операционные доходы		3 458 290	3 680 929
Операционные расходы	26	(2 311 124)	(2 008 560)
Прибыль до налогообложения		1 147 166	1 672 369
Расходы по налогу на прибыль	27	(214 681)	(302 216)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		932 485	1 370 153
Прочий совокупный доход			
(Расход)/Доход от переоценки имущества за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 307 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 574 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.		(1 228)	2 297
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 36,445 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 23,861 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2016 года		145 779	95 443
Итого совокупный доход		1 077 036	1 467 893

От имени Правления Банка:

Злобина Ольга Борисовна

Первый Заместитель Председателя Правления

28 апреля 2018 года
Москва

Замицкая Галина Евгеньевна

Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

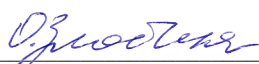
Примечания на стр. 14-92 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2017 год (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2015 года		635 097	298 758	3 433	137 592	4 537 756	5 612 636
Чистая прибыль за период		-	-	-	-	1 370 153	1 370 153
Прочий совокупный доход за период		-	-	95 443	2 297	-	97 740
31 декабря 2016 года		635 097	298 758	98 876	139 889	5 907 909	7 080 529
Чистая прибыль за период		-	-	-	-	932 485	932 485
Прочий совокупный доход за период		-	-	145 779	(1 228)	-	144 551
Дивиденды объявленные и выплаченные	30	-	-	-	-	(125 400)	(125 400)
31 декабря 2017 года		635 097	298 758	244 655	138 661	6 714 994	8 032 165

От имени Правления Банка:



Злобина Ольга Борисовна
Первый Заместитель Председателя Правления

28 апреля 2018 года
Москва





Замилацкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 14-92 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017	2016
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 729 834	4 360 521
Проценты уплаченные		(2 225 591)	(2 003 546)
Доходы по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток		60 913	66 461
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		170 232	157 399
Комиссии полученные		1 123 813	1 181 046
Комиссии уплаченные		(408 038)	(369 852)
Прочие полученные операционные доходы		221 498	172 312
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 216 221)	(1 959 632)
Уплаченный налог на прибыль		(462 864)	(229 909)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		993 576	1 374 800
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое увеличение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(5 118)	(147 302)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		294 817	(247 421)
Уменьшение/(увеличение) производных финансовых инструментов		(4 234)	-
(Увеличение)/уменьшение средств в банках		(129 833)	6 655
Чистое уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		573 233	1 587 339
Чистое увеличение прочих активов		(136 650)	(71 336)
(Уменьшение)/увеличение средств банков		(327 729)	3 172
Чистое увеличение средств клиентов		4 600 617	6 300 245
(Уменьшение)/увеличение выпущенных долговых ценных бумаг		(93 126)	329 768
Чистое увеличение прочих обязательств		27 128	127 343
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		5 792 681	9 263 263
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от выбытия инвестиций, удерживаемых до погашения		3 687 615	2 734 336
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения, включая ценные бумаги в РЕПО		-	(96 471)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(15 541 890)	(9 829 236)
Поступления от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		8 938 426	4 097 643
Приобретение основных средств	15	(86 974)	(193 228)
Приобретение инвестиционной недвижимости	14	(11 699)	(128 750)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		29 178	69 100
Поступления от реализации основных средств		12 935	4 784
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 972 409)	(3 341 822)

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

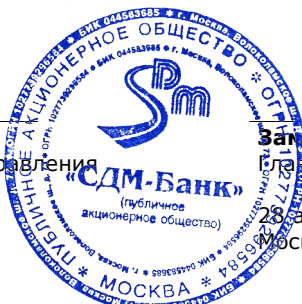
	Примечания	2017	2016
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	30	(123 799)	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	(241 481)
Погашение субординированного займа		(355 199)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(478 998)	(241 481)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(58 818)	(870 522)
Изменение денежных средств и их эквивалентов		2 282 456	4 809 438
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	14 990 532	10 181 094
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	17 272 988	14 990 532

От имени Правления Банка:



Злобина Ольга Борисовна
Первый Заместитель Председателя Правления

28 апреля 2018 года
Москва





Зайицкая Галина Евгеньевна
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
Москва

Примечания на стр. 14-92 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2017 год
(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 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года на территории Российской Федерации работает 9 филиалов Банка (в городах Санкт-Петербург, Воронеж, Пермь, Тверь, Красноярск, Нижний Новгород, Омск, 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 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 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

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

Общее число акционеров первого уровня на 31 декабря 2017 года составляло: юридических лиц – 16, физических лиц – 60. Общее число акционеров первого уровня на 31 декабря 2016 года составляло: юридических лиц – 16, физических лиц – 60.

2. Основные принципы учетной политики

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

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, Банк и его дочерняя компания, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированной дочерней компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

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 произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»);
- имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»);
- удерживаемые до погашения («УДП»);
- займы и дебиторская задолженность.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Группа продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов/средств ЦБ.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения долевого ценного бумага категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения относится на прибыль или убыток в составе совокупного дохода.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемых и списываемых частей.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Такие аккредитивы обеспечены соответствующими депозитами, и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, предоставленные клиентам Группы.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевого инструмента Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, средства банков и средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный заём и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе ссуд, предоставленных клиентам в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно относимые на обсуждение и заключение арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибылях или убытках за отчетный период. Убытки от обесценения признаются в прибылях или убытках за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 30 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства. Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающих определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация. Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в консолидированной отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	25%
Автомобили и другое оборудование	17%
Прочие	2%-33%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Группы. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью самортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы и/или приращения капитала (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с консолидированного отчета о финансовом положении при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, 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 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
руб./долл. США	57,6002	60,6569
руб./евро	68,8668	63,8111

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки без учета налога.

Эмиссионный доход. При эмиссии сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами. Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами отражается после выполнения клиентами расчетов пластиковыми карточками и на основе отчетов платежных систем.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемые отпуска по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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.

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.

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

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

4.1 Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Применение новых и пересмотренных МСФО. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Группа впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Группа впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не применимо к данной финансовой отчетности Группы.

4.2 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:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»³;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

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

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

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

Классификация. В соответствии с рекомендациями МСФО 9, Группой определены следующие бизнес-модели для управления финансовыми активами:

1. Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена

2. Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

3. Удержание актива для прочих целей.

После первоначального признания финансовый актив впоследствии оценивается по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ОССЧПСД») или по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»), исходя из бизнес-модели, применяемой на начальном уровне агрегирования.

В зависимости от бизнес-модели и соответствия критерию исключительности выплат основного долга и процентов («ИВОДП») инвестиции в ценные бумаги и другие финансовые активы могут быть классифицированы в одну из трех оценочных категорий, за исключением инвестиций в долевые финансовые инструменты.

В категорию оценки по амортизированной стоимости попадают финансовые активы, отвечающие критерию ИВОДП и определяемые по бизнес-модели удержания актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

В категорию оценки по ОССЧПСД попадают финансовые активы, отвечающие критерию ИВОДП и определяемые по бизнес-модели удержания актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

В категорию оценки по ОССЧПУ попадают все прочие финансовые активы, не попадающие в категории оценок по амортизированной стоимости и по ОССЧПСД, и определяемые по бизнес-модели удержания актива для прочих целей.

Одним из критериев определения оценочной категории для финансового актива как оцениваемый по амортизированной стоимости или оцениваемый как ОССЧПСД является соответствие критерию ИВОДП.

Операции с производными финансовыми инструментами классифицируются в категорию ОССЧПУ, т.к. они не соответствуют критерию ИВОДП.

Кредитные сделки, операции по корреспондентским счетам, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты/депозиты и дебиторская задолженность являются активами, удержание до погашения/до востребования которых является приоритетным, поэтому относятся к бизнес-модели «удержание актива для получения денежных средств» и классифицируются в категорию по амортизированной стоимости при соответствии критерию ИВОДП.

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

Финансовыми активами, на которые не распространяются требования по обесценению в соответствии с МСФО 9, являются активы, оцениваемые по ОССЧПУ, а также инвестиции в долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ОССЧПСД.

Обесценение. Обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО 9 предусматривает оценку ожидаемых кредитных убытков с подразделением их на те, которые:

- ожидаются вследствие дефолтов, возможных в пределах 12 месяцев (Стадия 1);
- которые ожидаются на протяжении всего срока действия финансового инструмента (Стадия 2);
- ожидаются в случае наступления одного или нескольких событий обесценения по финансовому активу (Стадия 3).

Ожидаемые кредитные убытки Стадии 1 Банк признает в отношении всех финансовых активов, на которые распространяется требование по обесценению, с момента первоначального признания, кроме случаев:

- кредитный риск по финансовому активу значительно повысился с момента первоначального признания этого актива;
- финансовый актив является кредитно-обесцененным уже при первоначальном признании.

Ожидаемые кредитные убытки Стадии 2 оцениваются как таковые, если по состоянию на отчетную дату имеет место значительное повышение кредитного риска по данному финансовому активу с момента его первоначального признания. Увеличение кредитного риска будет определяться для каждого финансового актива индивидуально согласно критериям перехода, но не ограничиваясь ими.

Ожидаемые кредитные убытки Стадии 3 Группа признает в отношении финансовых активов, по которым наступило одно или несколько событий обесценения.

Группа начала активную подготовку к применению МСФО (IFRS) 9 в 2017 году. Завершение основной части этих работ запланировано на первую половину 2018 года, хотя в отношении некоторых незначительных портфелей работы могут быть завершены только к концу 2018 года.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до завершения детального анализа руководством, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность Группы, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

В настоящее время руководство Группы оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на показатели финансовой отчетности Компании.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:

- МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

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

- В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.
- Прибыль от продажи страховых полисов отражается как отдельное отложенное обязательство и объединяется по группам договоров страхования; затем на систематической основе признается в прибыли или убытках в течение периода предоставления страхового покрытия с учетом корректировок, связанных с изменениями в допущениях относительно будущего покрытия.
- Принимая во внимание область применения, некоторые контракты с фиксированным вознаграждением, соответствующие определенным требованиям, могут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями», вместо применения МСФО (IFRS) 17.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Руководство не ожидает, что применение стандарта окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют договоры страхования.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - прекращается признание предыдущего обязательства;
 - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Применяются специальные переходные положения.

Руководство ожидает, что применение данных поправок может оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в будущих периодах, если произойдет изменение характера использования объектов недвижимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

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

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
 - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением». Поправки устраняют нежелательное последствие применение термина «обоснованное дополнительное возмещение». Поправки позволяют считать, что финансовый актив с возможностью досрочного погашения, в результате которого сторона, расторгнувшая договор досрочно, получает возмещение за такое досрочное расторжение договора, может при выполнении определенных условий считаться активом, предусмотренные договором денежные потоки по которому являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Кроме того, СМСФО рассмотрел вопрос учета модификации условий или замены финансовых обязательств, которые не приводят к прекращению признания обязательства, и включил в раздел «Основы для выводов» два абзаца по этому вопросу. В этом тексте СМСФО заключил, что учет в таких случаях такой же, как при модификации финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменяется, это приводит к незамедлительному признанию дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках.

Поправки применяются ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство ожидает, что применение поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку условия финансовых обязательств Группы не пересматривались в прошлые периоды.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия». Поправки разъясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая его требования в отношении обесценения, применяются к долгосрочным вложениям в ассоциированные организации и совместные предприятия, которые являются частью чистых инвестиций в эти организации. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, организация не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или тестирования на обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство не ожидает, что применения данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют прочие долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятия, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Группы, поскольку Группы не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Группы отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов. Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Группы.

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.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

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 консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(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	Год закончив- шийся 31 декабря 2017 года/ по состоя- нию на 31 декабря 2017 года Итого
Процентные доходы	2 294 757	11 035	1 973 964	180 820	204 169	4 664 745
Процентные расходы	(154 075)	(1 854 904)	(106 418)		(235)	(2 115 632)
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(436 718)	(10 375)	3 745	-	25 089	(418 259)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	70 755	-	-	70 755
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	131 336	-	-	131 336
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9 652	65 689	91 358	-	4 463	171 162
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	-	-	(20 653)	-	-	(20 653)
Доходы по услугам и комиссии	126 309	978 363	3 473	-	15 465	1 123 610
Расходы по услугам и комиссии	(41 558)	(336 473)	(14 005)	-	(16 002)	(408 038)
Расход от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	(11 095)	-	-	(11 095)
Прочие доходы	147 937	45 117	2 987	-	25 457	221 498
Восстановление прочих резервов	63 848	(18 066)	-	-	3 079	48 861
Итого операционные доходы	2 010 152	(1 119 614)	2 125 447	180 820	261 485	3 458 290
Операционные расходы	(1 064 211)	(1 228 513)	(7 215)	(2 129)	(9 056)	(2 311 124)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	945 941	(2 348 127)	2 118 232	178 691	252 429	1 147 166
Активы сегментов	22 985 766	8 525 931	26 508 567	65 982	398 621	58 484 867
Обязательства сегментов	(16 726 644)	(32 606 545)	(987 871)	(99 637)	(32 005)	(50 452 702)
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	(199 647)	(357 995)	(35 012)	-	-	(592 654)
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	(32 657)	(56 931)	-	-	-	(89 588)
Капитальные затраты	7 450					7 450

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. 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	Год закончив- шийся 31 декабря 2016 года/ по состоя- нию на 31 декабря 2016 года Итого
Процентные доходы	2 878 144	29 981	1 184 643	106 709	137 267	4 336 744
Процентные расходы	(195 240)	(1 724 634)	(131 138)		(12 404)	(2 063 416)
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	124 442	24 625	8 722	-	22 390	180 179
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	56 297	-	-	56 297
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	117 206	-	-	117 206
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	13 290	76 789	63 328	-	3 992	157 399
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	-	-	3 337	-	-	3 337
Доходы по услугам и комиссии	96 057	996 364	1 456	-	34 895	1 128 772
Расходы по услугам и комиссии	(22 327)	(295 944)	(41 486)	-	(10 095)	(369 852)
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	13 534	-	-	13 534
Прочие доходы	227 160	40 031	3 706	-	(85 119)	185 778
Формирование прочих резервов	(54 836)	(18 025)	-	-	7 812	(65 049)
Итого операционные доходы	3 066 690	(870 813)	1 279 605	106 709	98 738	3 680 929
Операционные расходы	(864 211)	(1 099 040)	(13 881)	(1 599)	(29 829)	(2 008 560)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 202 479	(1 969 853)	1 265 724	105 110	68 909	1 672 369
Активы сегментов	21 096 781	7 392 670	25 489 285	(72 548)	460 721	54 366 909
Обязательства сегментов	(18 219 478)	(27 831 233)	(1069 871)	(124 559)	(41 239)	(47 286 380)
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	(205 422)	(298 494)	(22 608)	-	-	(526 524)
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	(28 702)	(44 730)	-	-	-	(73 432)
Капитальные затраты	7 450	-	-	-	-	7 450

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 консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Счета в ЦБ РФ	13 349 733	7 433 084
Наличные денежные средства в кассе	2 143 012	1 952 272
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней, в т.ч.:	1 780 243	5 605 176
Сделки по договорам покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи	-	3 132 101
Итого денежные средства и их эквиваленты	17 272 988	14 990 532

Сделки по договорам покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи исполнены в установленные сроки.

7. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации компаний	243 413	272 924
Облигации банков	105 805	112 645
Еврооблигации РФ	-	316 486
Еврооблигации банков	-	2 935
Итого долговые ценные бумаги	349 218	704 990
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	47 107	6 310
Итого долевые ценные бумаги	47 107	6 310
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396 325	711 300

8. 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.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Производные финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 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	39 121	1 772	587	162 560	2 742	5 791
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	39 121	1 772	587	162 560	2 742	5 791

9. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты в других банках со сроком погашения более 30 дней	235 912	145 763
Итого средства в банках	235 912	145 763

10. 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 400 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 400 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 консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;
- потребительские ссуды;
- автокредитование.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Крупный бизнес	8 529 847	8 821 276
Средний бизнес	5 279 436	5 886 028
Малый бизнес	859 079	846 677
Чистые инвестиции в финансовую аренду	341 382	201 350
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	15 009 744	15 755 331
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	1 430 305	1 285 806
Потребительские ссуды	164 915	180 055
Автокредитование	5 059	9 553
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 600 279	1 475 414
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	16 610 023	17 230 745
За вычетом резерва под обесценение	(1 458 614)	(1 038 127)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 151 409	16 192 618

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группой были предоставлены ссуды одному заемщику на общую сумму 856 974 тыс. руб. и 847 982 тыс. руб., соответственно, задолженность которого превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 г. значительная часть ссуд (99,99% и 99,90% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных крупному бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Крупный бизнес На 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Итого необесцененные ссуды	192 420	-	192 420	0,00%
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	8 242 824	422 085	7 820 739	5,12%
Просроченные ссуды	94 603	94 603	-	100,00%
От 61 до 90 дней	76 466	76 466	-	100,00%
Свыше 180 дней	18 137	18 137	-	100,00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	8 337 427	516 688	7 820 739	6,20%
Итого крупный бизнес	8 529 847	516 688	8 013 159	6,06%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных крупному бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Крупный бизнес На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Итого необесцененные ссуды	146 797	-	146 797	0,00%
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	8 633 594	221 814	8 411 780	257%
Просроченные ссуды	40 885	40 885	-	100,00%
Свыше 180 дней	40 885	40 885	-	100,00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	8 674 479	262 699	8 411 780	3,03%
Итого крупный бизнес	8 821 276	262 699	8 558 577	2,98%

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Итого необесцененные ссуды	593 234	-	593 234	0,00%
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	4 287 533	367 724	3 919 809	8,58%
Просроченные ссуды	398 669	377 393	21 276	94,66%
До 30 дней	30 855	9 579	21 276	31,05%
От 31 до 60 дней	1 503	1 503	-	100,00%
От 61 до 90 дней	41 553	41 553	-	100,00%
От 91 до 180 дней	152 667	152 667	-	100,00%
Свыше 180 дней	172 091	172 091	-	100,00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	4 686 202	745 117	3 941 085	15,90%
Итого средний бизнес	5 279 436	745 117	4 534 319	14,11%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Итого необесцененные ссуды	550 085	-	550 085	0,00%
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	5 047 239	302 594	4 744 645	6,00%
Просроченные ссуды	288 704	272 781	15 923	94,48%
До 30 дней	161 377	145 454	15 923	90,13%
от 91 до 180 дней	37 935	37 935	-	100,00%
Свыше 180 дней	89 392	89 392	-	100,00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	5 335 943	575 375	4 760 568	10,78%
Итого средний бизнес	5 886 028	575 375	5 310 653	9,78%

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных малому бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Малый бизнес На 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Итого необесцененные ссуды	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	834 615	53 069	781 546	6,36%
Просроченные ссуды	24 464	24 464	-	100,00%
Свыше 180 дней	24 464	24 464	-	100,00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	859 079	77 533	781 546	9,03%
Итого малый бизнес	859 079	77 533	781 546	9,03%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных малому бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Малый бизнес На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Итого необесцененные ссуды	10 899	-	10 899	0,00%
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	769 500	45 350	724 150	5,89%
Просроченные ссуды	66 278	40 831	25 447	61,61%
До 30 дней	30 012	4 565	25 447	15,21%
Свыше 180 дней	36 266	36 266	-	100,00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	835 778	86 181	749 597	10,31%
Итого малый бизнес	846 677	86 181	760 496	10,18%

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Чистые инвестиции в финансовую аренду На 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные	341 382	-	341 382	0,00%
Непросроченные	341 382	-	341 382	0,00%
Итого необесцененные	341 382	-	341 382	0,00%
Итого чистые инвестиции в финансовую аренду	341 382	-	341 382	0,00%

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Чистые инвестиции в финансовую аренду На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные	201 350	-	201 350	0,00%
Непросроченные	201 350	-	201 350	0,00%
Итого необесцененные	201 350	-	201 350	0,00%
Итого чистые инвестиции в финансовую аренду	201 350	-	201 350	0,00%

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
Чистые инвестиции в финансовую аренду		
Менее 1 года	25 125	22 900
От одного до пяти лет	412 962	318 482
<hr/>		
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(96 705)	-
<hr/>		
Итого чистые инвестиции в финансовую аренду	341 382	341 382

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
Чистые инвестиции в финансовую аренду		
Менее 1 года	29 440	27 311
От одного до пяти лет	231 742	174 039
<hr/>		
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(59 832)	-
<hr/>		
Итого чистые инвестиции в финансовую аренду	201 350	201 350

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества ипотечных ссуд по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Ипотечные ссуды На 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Итого необесцененные ссуды	56 431	-	56 431	0,00%
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	1 337 137	59 912	1 277 225	4,48%
Просроченные ссуды	36 737	24 393	12 344	66,40%
До 30 дней	11 375	4 642	6 733	40,81%
От 31 до 60 дней	13 510	8 958	4 552	66,31%
Свыше 180 дней	11 852	10 793	1 059	91,06%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 373 874	84 305	1 289 569	6,14%
Итого ипотечные ссуды	1 430 305	84 305	1 346 000	5,89%

Анализ кредитного качества ипотечных ссуд по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Ипотечные ссуды На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Итого необесцененные ссуды	28 620	-	28 620	0,00%
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	1 179 749	25 279	1 154 470	2,14%
Просроченные ссуды	77 437	56 679	20 758	73,19%
До 30 дней	22 826	6 632	16 194	29,05%
От 31 до 60 дней	6 842	3 548	3 294	51,86%
Свыше 180 дней	47 769	46 499	1 270	97,34%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 257 186	81 958	1 175 228	6,52%
Итого ипотечные ссуды	1 285 806	81 958	1 203 848	6,37%

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	-	-	-	0,00%
Совокупно обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	32 029	811	31 218	2,53%
Просроченные ссуды	6 431	4 968	1 463	77,25%
До 30 дней	1 597	729	868	45,65%
От 31 до 60 дней	738	166	572	22,49%
От 61 до 90 дней	21	5	16	23,81%
Свыше 180 дней	4 075	4 068	7	99,83%
Итого совокупно оцененные ссуды	38 460	5 779	32 681	15,03%
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	122 572	25 110	97 462	20,49%
Просроченные ссуды	3 883	3 075	808	79,19%
До 30 дней	1 395	653	742	46,81%
От 31 до 60 дней	65	35	30	53,85%
Свыше 180 дней	2 423	2 387	36	98,51%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	126 455	28 185	98 270	22,29%
Итого потребительские ссуды	164 915	33 964	130 951	20,59%

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	41 398	1 174	40 224	2,84%
Просроченные ссуды	7 928	6 716	1 212	84,71%
До 30 дней	1 321	596	725	45,12%
От 31 до 60 дней	32	7	25	21,88%
От 61 до 90 дней	92	19	73	20,65%
От 91 до 180 дней	317	159	158	50,16%
Свыше 180 дней	6 166	5 935	231	96,25%
Итого совокупно обесцененные ссуды	49 326	7 890	41 436	16,00%
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	124 193	17 923	106 270	14,43%
Просроченные ссуды	6 536	4 703	1 833	71,96%
До 30 дней	2 382	732	1 650	30,73%
От 61 до 90 дней	240	125	115	52,08%
От 91 до 180 дней	117	117	-	100,00%
Свыше 180 дней	3 797	3 729	68	98,21%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	130 729	22 626	108 103	17,31%
Итого потребительские ссуды	180 055	30 516	149 539	16,95%

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества автокредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Автокредиты На 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	5 059	1 007	4 052	19,91%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	5 059	1 007	4 052	19,91%
Итого автокредиты	5 059	1 007	4 052	19,91%

Анализ кредитного качества автокредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Автокредиты На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные ссуды				
Непросроченные ссуды	8 335	584	7 751	7,01%
Просроченные ссуды	1 218	814	404	66,83%
До 30 дней	408	4	404	0,98%
От 61 до 90 дней	810	810	-	100,00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	9 553	1 398	8 155	14,63%
Итого автокредиты	9 553	1 398	8 155	14,63%

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Ипотечное кредитова- ние	Потребительские ссуды	Автокредиты	Итого
На 31 декабря 2015 года	476 142	560 354	90 891	54 684	37 694	2 016	1 221 781
Начисление/(восстановление) резерва	(213 443)	23 857	(4 710)	27 274	(4 291)	(618)	(171 931)
Списание безнадежной задолженности	-	(8 836)	-	-	(2 887)		(11 723)
На 31 декабря 2016 года	262 699	575 375	86 181	81 958	30 516	1 398	1 038 127
Начисление/(восстановление) резерва	253 989	169 742	(8 648)	2 347	4 965	(391)	422 004
Списание безнадежной задолженности	-	-			(1 517)		(1 517)
На 31 декабря 2017 года	516 688	745 117	77 533	84 305	33 964	1 007	1 458 614

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. 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 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	11 174 904	11 283 966
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	2 352 326	2 654 631
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1 088 164	1 067 612
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	984 507	702 440
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	731 562	1 220 254
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	44 427	113 671
Необеспеченные ссуды	234 133	188 171
	16 610 023	17 230 745
За вычетом резерва под обесценение	(1 458 614)	(1 038 127)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 151 409	16 192 618

Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Арендный бизнес	2 115 387	2 327 409
Промышленность	2 018 980	1 699 138
Торговля автомобилями и запчастями	2 002 095	1 968 179
Торговля продуктами питания	1 949 764	3 014 400
Торговля товарами народного потребления	1 712 630	1 755 262
Физические лица	1 600 279	1 475 414
Торговля автомобильным топливом	1 231 451	1 209 699
Сфера услуг	676 075	1 103 138
Торговля товарами промышленного потребления	623 192	599 466
Строительство и реконструкция, девелопмент	532 511	457 952
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	490 674	244 252
Транспорт (перевозки)	483 530	511 701
Нефтегазовая и химическая отрасли	383 583	269 473
Финансовые услуги (лизинг, консалтинг, и.т.п.)	302 759	18 496
Медицина и фармацевтика	237 355	273 822
Телекоммуникации	104 486	35 189
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	76 957	202 973
Издательство и полиграфия	59 607	56 074
Прочее	8 708	8 708
	16 610 023	17 230 745
За вычетом резерва под обесценение	(1 458 614)	(1 038 127)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 151 409	16 192 618

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 421 329 тыс. руб. и 252 526 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 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 853 230 тыс. руб. и 1 246 708 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 декабря 2017 года			31 декабря 2016 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	15 388 096	(1 452 835)	13 935 261	16 243 668	(1 030 236)	15 213 432
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	38 460	(5 779)	32 681	49 326	(7 891)	41 435
Необесцененные ссуды	1 183 467	-	1 183 467	937 751	-	937 751
Итого	16 610 023	(1 458 614)	15 151 409	17 230 745	(1 038 127)	16 192 618

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 663 685 тыс. руб. – по состоянию на 31 декабря 2017 года и 480 390 тыс. руб. – на 31 декабря 2016 года. Размер резервов на возможные потери по указанным ссудам составил 614 793 тыс. руб. – по состоянию на 31 декабря 2017 года и 450 453 тыс. руб. – на 31 декабря 2016 года, соответственно.

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

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:		
Еврооблигации компаний	7 413 642	3 406 866
Государственные облигации РФ	6 890 071	4 382 748
Еврооблигации РФ	1 625 831	1 912 496
Облигации компаний	1 440 979	852 243
Облигации банков	903 685	810 854
Еврооблигации банков	469 524	1 117 077
Еврооблигации иностранных государств	448 759	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 192 491	12 482 284

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Еврооблигации корпоративных эмитентов РФ	3,04%-8,70%	1 443 021	3,04%-8,70%	4 233 050
Еврооблигации РФ	3,60%-11,00%	1 142 803	3,60%-11,00%	1 227 302
Облигации федерального займа	6,20%	515 793	6,20%-7,40%	1 071 080
Муниципальные облигации	11,40%	77 038	7,90%-11,40%	354 392
Еврооблигации иностранных государств	4,80%	71 079	4,80%	65 789
		3 249 734		6 951 613
За вычетом резерва под обесценение		(12 311)		(16 056)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		3 237 423		6 935 557

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, представлена следующим образом:

	Инвестиции, удерживаемые до погашения
1 января 2016 года	24 304
Восстановление резервов	(8 248)
31 декабря 2016 года	16 056
Восстановление резервов	(3 745)
31 декабря 2017 года	12 311

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Инвестиционная недвижимость

	Земля, здания и сооружения	Прочие	Всего
1 января 2016 года	1 374 847	4 928	1 379 775
Приобретения	151 940	-	151 940
Выбытия	(69 100)	(1 250)	(70 350)
Увеличение стоимости в результате переоценки	13 534	-	13 534
31 декабря 2016 года	1 471 221	3 678	1 474 899
Реклассификация из состава основных средств	16 770	-	16 770
Увеличение стоимости в результате капитальных вложений	11 699	-	11 699
Выбытия	(25 500)	(3 678)	(29 178)
Снижение стоимости в результате переоценки	(11 095)	-	(11 095)
31 декабря 2017 года	1 463 095	-	1 463 095

Инвестиционная недвижимость включает недвижимость, полученную по договорам отступного по ссудной задолженности, и сдается в аренду.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года была получена на основе оценки, проведенной независимыми оценщиками.

Здания Группы отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Справедливая стоимость зданий в городах с наиболее развитым рынком коммерческой недвижимости была получена при согласовании результатов сравнительного и доходного подходов. При оценке прочих объектов в условиях ограниченности рыночной информации для определения параметров доходного подхода, компания-оценщик использовала только сравнительный подход. Такой подход отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости/метода учета по себестоимости, отражающего для участника рынка стоимость строительства активов с аналогичными потребительскими свойствами и возрастом, самортизированную с учетом износа. За год не произошло изменений в методике оценки.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здания и соору- жения	Мебель и компью- терное обору- дование	Автомо- били и другое обору- дование	Капи- тальные вложения	Прочие	Всего
По первоначальной/оценочной стоимости						
31 декабря 2015 года	372 185	589 551	38 149	2 438	35 027	1 037 350
Приобретения	-	141 884	9 341	5 012	2 024	158 261
Увеличение стоимости в результате модернизации	5 316	29 651	-	-	-	34 967
Списано при переоценке	(7 701)	-	-	-	-	(7 701)
Выбытия	-	(9 793)	(4 259)	-	(1 179)	(15 231)
31 декабря 2016 года	369 800	751 293	43 231	7 450	35 872	1 207 646
Приобретения	-	52 957	12 365	-	11 121	76 443
Реклассификация в состав инвестиционной недвижимости	(16 770)	-	-	-	-	(16 770)
Увеличение стоимости в результате капитальных вложений	326	-	-	-	-	326
Списано при переоценке	(9 596)	-	-	-	-	(9 596)
Выбытия	-	(10 279)	(6 659)	-	(882)	(17 820)
31 декабря 2017 года	343 760	793 971	48 937	7 450	46 111	1 240 229
Накопленная амортизация						
31 декабря 2015 года	-	434 233	29 269	-	9 612	473 114
Начисления за период	7 274	61 736	3 514	-	908	73 432
Списано при выбытии	-	(8 561)	(3 241)	-	(946)	(12 748)
Списано при переоценке	(7 274)	-	-	-	-	(7 274)
31 декабря 2016 года	-	487 408	29 542	-	9 574	526 524
Начисления за период	6 845	76 846	4 877	-	1 020	89 588
Списано при выбытии	-	(9 241)	(6 591)	-	(781)	(16 613)
Списано при переоценке	(6 845)	-	-	-	-	(6 845)
31 декабря 2017 года	-	555 013	27 828	-	9 813	592 654
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2015 года	372 185	155 318	8 880	2 438	25 415	564 236
31 декабря 2016 года	369 800	263 885	13 689	7 450	26 298	681 122
31 декабря 2017 года	343 760	238 958	21 109	7 450	36 298	647 575

Стоимость полностью амортизированных основных средств на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 458 169 тыс. руб. и 408 560 тыс. руб., соответственно.

Здания и сооружения, принадлежащие Группе, были переоценены независимыми оценщиками по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Основные средства (продолжение)

В случае, если бы земля, здания и сооружения учитывались по исторической стоимости, пересмотренной в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Первоначальная стоимость	246 375	259 171
Накопленная амортизация	(41 195)	(40 387)
Остаточная балансовая стоимость	205 180	218 784

При определении рыночной стоимости имущества использовались следующие методы:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных сделок на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумеваемый прямую связь между доходом, который приносит объект собственности, и его рыночной стоимостью.

Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

15. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	263 196	111 727
Прочие	2 829	198
За вычетом резервов под обесценение	(12)	(18)
Итого прочие финансовые активы	266 013	111 907
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	189 386	196 298
Предоплата по налогам кроме налога на прибыль	17 587	61 683
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	206 973	257 981
За вычетом резервов под обесценение	(15 085)	(36 080)
Итого прочие нефинансовые активы	191 888	221 901
Итого прочие активы	457 901	333 808

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Прочие активы (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2015 года	19 504
Формирование резервов	31 268
Списание безнадежной задолженности	(14 674)
31 декабря 2016 года	36 098
Восстановление резервов	(19 722)
Списание безнадежной задолженности	(1 279)
31 декабря 2017 года	15 097

16. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты банков	320 464	600 069
Корреспондентские счета других банков	-	57 856
Итого средства банков	320 464	657 925

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года, у Группы не было ковенантов в отношении обязательств по средствам в банках.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные и публичные организации		
- Текущие/расчетные счета	144 393	295 175
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	13 353 447	12 436 922
- Срочные депозиты	2 615 219	1 635 075
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 734 936	4 057 856
- Срочные депозиты	27 871 609	26 075 030
Итого средства клиентов	48 719 604	44 500 058

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	32 606 545	30 132 886
Торговля и услуги	9 744 425	9 202 083
Наука и образование	1 094 872	809 937
Финансовые услуги	1 082 275	1 146 619
Недвижимость	1 051 796	603 177
Строительство	980 476	681 021
Транспорт	787 732	757 275
Промышленность	576 413	440 452
Государственные и муниципальные организации	144 492	89 832
Нефтегазовая и химическая отрасли	96 519	183 612
Связь	89 522	89 934
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	21 968	40 687
Прочие	442 569	322 543
Итого средства клиентов	48 719 604	44 500 058

В декабре 2006 года и в декабре 2010 года Группой были привлечены средства, размер которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 95 846 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 134 658 тыс. рублей) по кредитным договорам с WORLD BUSINESS CAPITAL, INC., в соответствии с условиями которых Группа обязана соблюдать определенные ограничения, в том числе обязательные экономические нормативы, как этого требует ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа соблюдала финансовые ограничения, включая нормативы, установленные ЦБ РФ.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Векселя	До востребования – июнь 2019	6,80%-10,25%	764 455	876 214
Сберегательные сертификаты	Февраль 2018- Август 2018	8,40%-10,00%	31 021	38 105
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			795 476	914 319

19. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	134 359	107 030
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	99 012	110 036
Резервы по гарантиям выданным	81 297	110 436
Наращенные расходы	63 315	61 165
Обязательства по страхованию банковских вкладов	38 931	35 573
Итого прочие финансовые обязательства	416 914	424 240
Прочие нефинансовые обязательства:		
Отложенные комиссии по гарантиям выданным	38 062	26 067
Обязательства по уплате налогов и взносов во внебюджетные фонды	18 811	14 932
Прочие	4 319	4 856
Итого прочие нефинансовые обязательства	61 192	45 855
Итого прочие обязательства	478 106	470 095

Информация о движении резервов под обесценение гарантий за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена следующим образом:

	Гарантии
1 января 2016 года	76 655
Формирование резервов	33 781
31 декабря 2016 года	110 436
Восстановление резервов	(29 139)
31 декабря 2017 года	81 297

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Субординированные займы

Субординированные займы представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Банк Апоалим (Швейцария)	Доллары США	31.12.2018	7,69%	-	181 971
Банк Апоалим (Швейцария)	Евро	31.12.2018	5,92%	-	127 622
Банк Апоалим (Швейцария)	Доллары США	01.03.2017	7,69%	-	48 525
Итого субординированные займы				-	358 118

В декабре 2017 года по соглашению сторон между Банком и Банком Апоалим по результатам согласования Банка России было принято решение о досрочном погашении данных договоров.

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 7 085 631 обыкновенной акции номинальной стоимостью 50 руб. за акцию и 22 564 привилегированных акций номинальной стоимостью 50 руб. за акцию.

В период с 13 января 2011 года по 23 марта 2011 года в рамках дополнительной эмиссии Банк разместил 1 066 230 дополнительных обыкновенных акций Банка номинальной стоимостью 50 рублей по цене 330,2 рублей за акцию. Акции были приобретены Европейским Банком Реконструкции и Развития, доля которого в уставном капитале Группы после размещения составила 15%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года эмиссионный доход в размере 298 758 тыс. руб. представляет собой превышение цены размещения выпущенных акций над их номинальной стоимостью.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право голоса на общем собрании акционеров. Акционеры-владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также принятии решения об обращении в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной Российской Федерации о ценных бумагах.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Чистый процентный доход

	2017	2016
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2 945 226	3 334 962
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	508 439	308 520
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3 453 665	3 643 482
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2 633 218	2 815 817
- проценты по средствам в банках	508 439	308 520
- проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	258 728	482 454
- финансовый доход от инвестиций в лизинг	53 280	36 691
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3 453 665	3 643 482
Процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
- проценты по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 050	34 868
- проценты по финансовым активам, предназначенным для продажи	1 164 030	658 394
Итого процентные доходы	4 664 745	4 336 744
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по средствам клиентов	(2 030 116)	(1 940 262)
- проценты по средствам банков	(58 392)	(77 865)
- проценты по субординированным займам	(21 569)	(27 291)
- проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 555)	(17 998)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(2 115 632)	(2 063 416)
Чистый процентный доход до (убытков от обесценения)/восстановления резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	2 549 113	2 273 328

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	2017	2016
Операции с долговыми ценными бумагами	70 125	54 854
Операции с долевыми ценными бумагами	630	1 443
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 755	56 297

24. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с пластиковыми картами	485 049	450 534
Расчетные операции	310 191	333 055
Кассовые операции	107 563	124 613
Комиссия за осуществление валютного контроля	74 614	80 090
Доходы за установку и обслуживание системы «Банк-Клиент»	63 045	66 013
Проведение операций с гарантиями	52 850	53 258
Доходы от инкассации	12 562	17 060
Прочие	17 736	4 149
Итого доходы по услугам и комиссии	1 123 610	1 128 772
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчеты по платежным системам	(350 489)	(333 803)
Кассовые операции	(34 249)	(13 069)
Полученные гарантии	(3 096)	-
Расходы от операций с ценными бумагами	(2 552)	(14 598)
Прочие	(17 652)	(8 382)
Итого расходы по услугам и комиссии	(408 038)	(369 852)

25. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Доходы от сдачи имущества в аренду	146 441	145 473
Прочие доходы от обслуживания клиентов	55 467	21 138
Доходы от списания невостребованных остатков по излишкам в банкоматах	7 748	5 569
Неустойки (штрафы, пени)	6 413	9 467
Прочие	5 429	4 131
Итого прочие доходы	221 498	185 778

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Заработная плата и премии	1 257 942	910 250
Страховые взносы во внебюджетные фонды	217 321	207 140
Платежи в фонд страхования вкладов физических лиц	151 359	119 001
Операционная аренда	94 751	116 961
Профессиональные услуги	91 210	102 319
Амортизация основных средств	89 588	73 432
Техническое обслуживание основных средств	80 690	104 560
Расходы на обслуживание программных продуктов	74 109	74 475
Содержание помещений и а/м	72 120	69 082
Охрана	56 401	60 741
Телекоммуникации	51 879	60 612
Расходы на рекламу	22 114	45 175
Канцелярские расходы	12 097	11 333
Налоги (кроме налога на прибыль)	11 202	23 607
Командировочные расходы	8 305	9 969
Представительские расходы	7 361	8 547
Прочие	12 675	11 356
Итого операционные расходы	2 311 124	2 008 560

27. Налог на прибыль

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Вычитаемые временные разницы:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	25 034
Ссуды, предоставленные клиентам	-	27 421
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 923	293 158
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие активы	411 782	271 284
Прочие обязательства	48	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Итого вычитаемые временные разницы	450 778	616 897
Налогооблагаемые временные разницы:		
Инвестиционная недвижимость	(380 853)	(246 042)
Основные средства	(325 707)	(363 961)
Ссуды, предоставленные клиентам	(87 572)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(303 172)	(1 190 021)
Средства клиентов	(10 138)	(14 267)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(1 107 442)	(1 814 291)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(656 664)	(1 197 394)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(131 332)	(239 479)

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью до налога на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлено следующим образом:

	2017	2016
Прибыль до налога на прибыль	1 147 166	1 672 369
Налог по установленной ставке (20%)	229 433	334 474
Налоговый эффект от постоянных разниц	29 583	1 502
Влияние ставки, отличной от 20%	(44 335)	(33 760)
Расходы по налогу на прибыль	214 681	302 216
Расходы по текущему налогу на прибыль	358 965	410 126
Изменение отложенного налога на прибыль, относимого на прибыли и убытки	(144 284)	(107 910)
Расходы по налогу на прибыль	214 681	302 216
Отложенные налоговые обязательства	2017	2016
Начало периода	(239 479)	(322 954)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в прибылях и убытках	144 285	107 910
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в прочем совокупном доходе	(36 138)	(24 435)
Конец периода	(131 332)	(239 479)

28. 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 декабря 2017 и 31 декабря 2016 г. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 81 297 тыс. руб. и 110 436 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 г. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2017года	31 декабря 2016 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	3 493 000	3 683 944
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	5 261 693	4 667 632
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	8 754 693	8 351 576

28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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.

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

28. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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.

29. 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 консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. 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, удерживаемые до погашения и ссуды, предоставленные клиентам. Балансовая и справедливая стоимости финансовых активов, отличаются и представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в банках	235 912	235 912	145 763	145 763
Ссуды, предоставленные клиентам	15 151 409	14 917 276	16 192 618	16 004 447
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 237 423	3 218 112	6 935 557	7 117 477
Прочие финансовые активы	266 013	266 013	111 907	111 907
Средства банков	320 464	320 464	657 925	657 925
Средства клиентов	48 719 604	48 719 604	44 500 058	44 500 058
Выпущенные долговые ценные бумаги	795 476	795 476	914 319	914 319
Прочие финансовые обязательства	416 914	416 914	424 240	424 240

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 консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. 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 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	-

	31 декабря 2016 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	711 300	-	-
Производные финансовые активы	-	2 742	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 482 284	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 474 899
Основные средства	-	-	369 800
Производные финансовые обязательства	-	5 791	-

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. 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 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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	1 772	1 772	2 742	2 742
- ключевой управленческий персонал	1 772		2 742	
Ссуды, предоставленные клиентам всего	509 812	16 610 023	568 346	17 230 745
- ключевой управленческий персонал	18 973		7 775	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	490 839		560 571	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(5 169)	(1 458 614)	(5 679)	(1 038 127)
- ключевой управленческий персонал	(194)		(73)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(4 975)		(5 606)	
Производные финансовые обязательства	587	587	-	5 791
- ключевой управленческий персонал	587		-	
Средства клиентов	530 623	48 719 604	497 238	44 500 058
- ключевой управленческий персонал	496 082		482 616	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	34 541		14 622	
Прочие обязательства, за исключением оплаты труда	531	478 106	324	470 095
- ключевой управленческий персонал	531		324	
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	37 348	5 261 693	38 400	4 667 632
- ключевой управленческий персонал	19 871		17 018	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	17 477		21 382	

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года		Год, закончившийся 31 декабря 2016 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
Процентные доходы	56 383	4 664 745	60 910	4 336 744
- ключевой управленческий персонал	900		1 134	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	55 483		59 776	
Процентные расходы	(16 730)	(2 115 632)	(39 562)	(2 063 416)
- ключевой управленческий персонал	(16 730)		(16 000)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	-		(23 562)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение	510	(418 259)	538	180 179
- ключевой управленческий персонал	(121)		20	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	631		518	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	70 755	-	55 297
- ключевой управленческий персонал	34		-	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы				
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	58	171 162	306	157 399
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	58		306	
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 161	1 123 610	4 352	1 128 772
- ключевой управленческий персонал	434		1 072	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	1 727		3 280	
Операционные расходы за исключением расходов по оплате труда	(108 109)	(1 053 182)	(100 128)	(1 098 310)
- ключевой управленческий персонал	(55 320)		(41 049)	
- акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Группы	(52 789)		(59 079)	

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(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:

	2017		2016	
	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	342 271		250 658	
- прочие долгосрочные вознаграждения	62 531		68 162	
Итого	404 802	1 257 942	318 820	910 250

Годовым общим собранием акционеров в мае 2017 года было принято решение о распределении чистой прибыли Группы по итогам 2016 года и направлении на выплату дивидендов 125 400 тыс. руб. Обязательство эмитента по выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным бездокументарным акциям за 2016 года было частично не исполнено в связи с тем, что в списке лиц, имеющих право на получение дохода по ценным бумагам, содержатся сведения о юридических лицах, прекративших свою деятельность, а также отсутствуют сведения о банковских реквизитах отдельных акционеров для зачисления дивидендов.

Общий размер дивидендов, не выплаченных лицам, включенным в список лиц, имеющих право на получение дохода по ценным бумагам, составил 1 601 тыс. руб.

31. Достаточность капитала

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 8 032 165 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 7 648 849 тыс. руб. с коэффициентами 19,92% и 18,97%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 7 291 248 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 6 841 764 тыс. руб. с коэффициентами 19,82% и 18,60%, соответственно.

При расчете достаточности капитала на 31 декабря 2016 года Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами (см. Примечание 19).

ЦБ РФ требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, который рассчитывается на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

32. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, обеспечивая требуемый уровень достаточности капитала, с целью максимизации прибыли акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура капитала Группы состоит из капитала акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Финансовым комитетом Банка во главе с Председателем Совета директоров ежемесячно. В ходе этого рассмотрения анализируется уровень рентабельности капитала, норматив достаточности капитала, соотношение капитала первого и второго уровня, принимаются решения о дополнительном привлечении субординированных кредитов.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 годом.

33. Политика управления рисками

Группой оцениваются на постоянной основе следующие основные виды рисков, присущие деятельности Группы:

- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- рыночный риск (валютный, фондовый, процентный);
- операционные риски (правовые риски, риски мошенничества, потери репутации и т.д.).

Особое внимание Группа уделяет наличию и минимизации различных видов концентрации рисков.

Первоочередная цель системы управления рисками Группы – сохранение капитала и обеспечение доходности активов с учетом минимизации банковских рисков, достигается на основе системного комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление всех рисков, которые возникают у Группы в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- достижение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и стратегией развития Группы исходя из адекватности соотношения «риск-доходность»;
- качественная и количественная оценка (измерение) видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- оперативное отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение или минимизацию рисков;
- контроль за выполнением принятых решений по снижению и предотвращению рисков.

Управление рисками осуществляется на всех уровнях Группы.

Функции по оценке, контролю и управлению рисками выполняют специальные комитеты при Правлении Банка, ответственность и компетенция которых закреплена в Положении о Системе комитетов Банка.

Ключевую роль в управлении рисками играет учрежденный в 2008 году Комитет по управлению рисками при Совете директоров.

К системе управления рисками подключены все Комитеты Банка и постоянно действующие комиссии. Проведение ежедневных и еженедельных оперативных совещаний является важным элементом риск-менеджмента. Управление рисками производится на основе разработанной матрицы рисков по видам рисков, а также карт рисков по основным направлениям деятельности Группы.

33. Политика управления рисками (продолжение)

В качестве аналитического инструмента, обеспечивающего оценку потенциальных потерь Группы в случае возможных спадов в экономике, применяется метод стресс-тестирования с применением сценарного анализа. В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Группы основных видов риска: кредитного, рыночного, операционного, риска ликвидности.

На все подразделения Банка, включая обособленное подразделение Департамент банковских рисков, возложены соответствующие функции по выявлению и контролю рисков. С 2009 года все Положения о подразделениях Банка содержат отдельные разделы, отражающие функции подразделения по вопросам управления рисками и функции подразделения в системе внутреннего контроля. В должностных инструкциях каждого сотрудника закреплена персональная ответственность за соблюдение внутренних процедур, требований законодательства и подзаконных актов.

Ниже описаны основные методы контроля и управления кредитным риском, риском ликвидности, рыночным и валютным рисками.

Кредитный риск. Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Целью управления кредитным риском является сохранение активов Группы и обеспечение устойчивости доходов Группы с учетом необходимости принятия риска.

Для минимизации кредитного риска все решения по выдаче кредитов, а также по изменению условий кредитования, принимаются коллегиально Кредитным комитетом Банка, за исключением ряда программ кредитования по банковским картам, решение о которых принимает Клиентский комитет.

Функции и полномочия Кредитного комитета Банка регламентируются соответствующими внутренними положениями. Основным объектом управления, с точки зрения Кредитного комитета, являются индивидуальные риски на конкретных заемщиков или группы связанных компаний.

Лимиты полномочий (внутренние ограничения на проведение операций по кредитованию) при принятии Группой кредитных решений отражены ниже:

- Кредитный комитет утверждает все кредитные заявки, в том числе заявки филиалов, кроме заявок филиалов в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования;
- Кредитные комитеты филиалов – в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования (утверждается предел риска на 1 группу связанных компаний, а также лимит суммы всех рисков по решениям, принимаемым кредитным комитетом филиала);
- Совет директоров принимает решение по риску на одного связанного с Банком заемщика или группу связанных с Банком компаний (связанными считаются акционеры Банка с пакетом свыше 5% голосующих акций, аффилированные лица, инсайдеры);
- Совет директоров принимает решение по сделкам с заинтересованностью со стороны Банка при сумме кредитной сделки до 2% от балансовой стоимости активов Банка;
- Совет директоров утверждает решения Кредитного Комитета в случаях, когда лимит кредитования на заемщика/группу связанных заемщиков превышает 15% от капитала Банка (кроме кредитования дочерних компаний Банка). С 2017 года данный показатель планируется снизить до 14%;
- Общее Собрание Акционеров принимает решение по сделкам с заинтересованностью со стороны Банка при сумме кредитной сделки свыше 2% от балансовой стоимости активов Банка.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

31 декабря 2017 года			
	Максимальный размер кредитного риска	Активы с обеспечением	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396 325	-	396 325
Счета в ЦБ РФ	13 349 733	-	13 349 733
Производные финансовые активы	1 772	-	1 772
Средства в банках	235 912	-	235 912
Ссуды, предоставленные клиентам	16 610 023	(16 375 890)	234 133
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 192 491	-	19 192 491
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 237 423	-	3 237 423
Прочие финансовые активы	266 013	-	266 013
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3 493 000	(323 361)	3 169 639
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	5 261 693	-	5 261 693

31 декабря 2016 года			
	Максимальный размер кредитного риска	Активы с обеспечением	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	711 300	-	711 300
Счета в ЦБ РФ	7 433 084	-	7 433 084
Производные финансовые активы	2 742	-	2 742
Средства в банках	145 763	-	145 763
Ссуды, предоставленные клиентам	17 230 745	(17 042 574)	188 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 482 284	-	12 482 284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6 935 557	-	6 935 557
Прочие финансовые активы	111 907	-	111 907
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3 683 944	(165 511)	3 518 433
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	4 667 632	-	4 667 632

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	1 295 670	15 867	468 706	1 780 243
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 426	384 899	396 325
Производные финансовые активы			1 772	1 772
Средства в банках	-	-	235 912	235 912
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	15 151 409	15 151 409
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	13 537 523	5 654 968	19 192 491
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	2 371 720	865 703	3 237 423
Прочие финансовые активы	-	-	266 013	266 013

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	1 914 726	90 923	3 599 527	5 605 176
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	432 123	272 116	7 061	711 300
Производные финансовые активы			2 742	2 742
Средства в банках	7 657	-	138 106	145 763
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	16 192 618	16 192 618
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 414 587	3 067 697	-	12 482 284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5 090 458	1 844 797	302	6 935 557
Прочие финансовые активы	-	-	111 907	111 907

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года просроченных не обесцененных финансовых активов Группа не имеет.

Географическая концентрация. Комитет по управлению рисками при Совете директоров Банка, Правление, Кредитный и Инвестиционный комитеты Банка, Комиссия по правовым вопросам и Комиссия по Службе Внутреннего Контроля осуществляют контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Группы, при получении информации о принятии нового правового акта. Данный подход позволяет Группе управлять возможными убытками от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Регионами предпочтительного расположения заемщиков и их бизнеса в рамках коммерческого кредитования являются Москва и Московская область, а также месторасположение филиалов Банка, что обусловлено возможностью контроля деятельности заемщиков, оперативного контроля наличия и условий хранения заложенного имущества.

Группой принимается в расчет географический фактор при определении лимита на контрагента в рамках корреспондентских отношений и межбанковских кредитов.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о географической концентрации финансовых активов и пассивов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2017 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	15 978 501	1 292 114	2 373	17 272 988
Обязательные резервы в ЦБ РФ	421 402	-	-	421 402
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 957	246 368	-	396 325
Производные финансовые активы	1 772	-	-	1 772
Средства в банках	224 474	11 438	-	235 912
Ссуды, предоставленные клиентам	15 149 599	1 521	289	15 151 409
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 860 567	7 883 166	448 758	19 192 491
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 735 634	1 501 789	-	3 237 423
Прочие финансовые активы	266 013	-	-	266 013
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	44 787 919	10 936 396	451 420	56 175 735
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	587	-	-	587
Средства банков	320 464	-	-	320 464
Средства клиентов	47 989 670	561 944	167 990	48 719 604
Выпущенные долговые ценные бумаги	795 476	-	-	795 476
Прочие финансовые обязательства	415 007	1 907	-	416 914
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49 521 204	563 851	167 990	50 253 045
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2016 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	13 486 887	1 502 979	666	14 990 532
Обязательные резервы в ЦБ РФ	416 284	-	-	416 284
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	708 365	2 935	-	711 300
Производные финансовые активы	2 742	-	-	2 742
Средства в банках	138 106	7 657	-	145 763
Ссуды, предоставленные клиентам	16 189 545	2 252	821	16 192 618
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 355 055	127 229	-	12 482 284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6 753 804	181 753	-	6 935 557
Прочие финансовые активы	111 907	-	-	111 907
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	50 162 695	1 824 805	1 487	51 988 987
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	657 925	-	-	657 925
Средства клиентов	44 238 544	259 803	1 711	44 500 058
Выпущенные долговые ценные бумаги	914 319	-	-	914 319
Прочие финансовые обязательства	424 240	-	-	424 240
Производные финансовые обязательства	5 791	-	-	5 791
Субординированные займы	-	358 118	-	358 118
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46 240 819	617 921	1 711	46 860 451

33. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Группа уделяет пристальное внимание соблюдению нормативов ликвидности. Традиционно все показатели ликвидности значительно выше установленных нормативных значений.

Ежедневно на уровне руководства Группы контролируются все основные нормативы деятельности. Нарушение установленных значений не допускается.

В целях контроля и анализа текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности проводятся следующие мероприятия:

- краткосрочный прогноз ликвидности на текущий день на ежедневной основе;
- анализ текущего состояния ликвидности с использованием негативных сценариев развития и разработка действий по восстановлению ликвидности;
- ежедневный контроль нормативов деятельности Группы;
- формирование срочной структуры требований и обязательств;
- разработка комплекса мероприятий на случай непредвиденного развития событий;
- пересмотр и утверждение изменений Инвестиционной политики, Кредитной политики, Положения о создании резервов, определяющих лимиты на инструменты и контрагенты, а также постоянный мониторинг актуальности оценки рисков по эмитентам и заемщикам.

Ответственность за разработку, проведение политики управления ликвидностью и принятие решений по управлению ликвидностью возложена на Комитет по управлению рисками при Совете Директоров.

Ежедневный контроль состояния ликвидности осуществляется на Оперативном совещании (далее – ОС) по управлению ликвидностью и контролю за рисками.

С целью управления риском ликвидности, Группой проведен анализ поведения клиентов в кризисных ситуациях и определены основные риски фондирования и резервы их покрытия. На основе данного исследования Группа определяет следующие риски фондирования:

- отток 30% средств юридических лиц, 80% средств физических лиц со счетов до востребования, 60% средств с депозитов физических лиц, кроме VIP-клиентов, 30% депозитов VIP-клиентов и выбор всех кредитов по пластиковым картам.

Данный сценарий реализован в отчете «Риски фондирования и резервы их покрытия», который ежедневно рассматривается на ОС по управлению ликвидностью и контролем за рисками.

Положение об управлении ликвидностью устанавливает предельные значения дефицита ликвидности в разрезе валют. Контроль соблюдения предельных значений дефицита/профицита ликвидности возложен на Директора по рискам.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2017 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	11 500 000	-	-	-	-	-	11 500 000
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349 218	-	-	-	-	-	349 218
Ссуды, предоставленные клиентам	77 162	2 111 054	5 406 083	5 824 109	1 733 001	-	15 151 409
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 192 491	-	-	-	-	-	19 192 491
Инвестиции, удерживаемые до погашения	558 825	680 329	1 655 363	342 906	-	-	3 237 423
Итого активы, по которым начисляются проценты	31 677 696	2 791 383	7 061 446	6 167 015	1 733 001	-	49 430 541
Денежные средства и их эквиваленты	5 772 988	-	-	-	-	-	5 772 988
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	421 402	421 402
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 107	-	-	-	-	-	47 107
Производные финансовые активы	1 772	-	-	-	-	-	1 772
Средства в банках	235 912	-	-	-	-	-	235 912
Прочие финансовые активы	266 013	-	-	-	-	-	266 013
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	38 001 488	2 791 383	7 061 446	6 167 015	1 733 001	421 402	56 175 735
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	-	-	320 464	-	-	-	320 464
Средства клиентов	3 595 331	6 514 502	18 765 934	1 611 061	-	-	30 486 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	762 697	10 336	21 439	1 004	-	-	795 476
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	4 358 028	6 524 838	19 107 837	1 612 065	-	-	31 602 768
Производные финансовые обязательства	587	-	-	-	-	-	587
Средства банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	18 232 776	-	-	-	-	-	18 232 776
Прочие финансовые обязательства	341 500	15 793	24 536	35 085	-	-	416 914
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22 932 891	6 540 631	19 132 373	1 647 150	-	-	50 253 045
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	27 319 668	(3 733 455)	(12 046 391)	4 554 950	1 733 001	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	27 319 668	23 586 213	11 539 822	16 094 772	17 827 773	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами	15 068 597	(3 749 248)	(12 070 927)	4 519 865	1 733 001	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	15 068 597	11 319 349	(751 578)	3 768 287	5 501 288	-	-

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2017 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2016 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6 500 000	-	-	-	-	-	6 500 000
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	704 990	-	-	-	-	6 310	711 300
Средства в банках	138 106	-	7 657	-	-	-	145 763
Ссуды, предоставленные клиентам	405 192	1 704 591	3 961 488	9 170 041	951 306	-	16 192 618
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 482 284	-	-	-	-	-	12 482 284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	47 013	1 105 455	2 399 981	3 382 806	302	6 935 557
Итого активы, по которым начисляются проценты	20 230 572	1 751 604	5 074 600	11 570 022	4 334 112	302	42 961 212
Денежные средства и их эквиваленты	8 490 532	-	-	-	-	-	8 490 532
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	416 284	416 284
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 310	-	-	-	-	-	6 310
Производные финансовые активы	2 742	-	-	-	-	-	2 742
Прочие финансовые активы	111 907	-	-	-	-	-	111 907
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	28 842 063	1 751 604	5 074 600	11 570 022	4 334 112	416 586	51 988 987
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	7757	-	-	600000	-	-	607 757
Средства клиентов	4 284 801	5 045 952	17 062 048	1 028 693	288 611	-	27 710 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	181 989	38 862	3 028	121 409	-	345 288
Субординированные займы	-	-	-	358 118	-	-	358 118
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	4 292 558	5 227 941	17 100 910	1 989 839	410 020	-	29 021 268
Производные финансовые обязательства	5 791	-	-	-	-	-	5 791
Средства банков	50 168	-	-	-	-	-	50 168
Средства клиентов	16 789 953	-	-	-	-	-	16 789 953
Выпущенные долговые ценные бумаги	569 031	-	-	-	-	-	569 031
Прочие финансовые обязательства	329 089	5 974	23 742	6 706	58 729	-	424 240
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22 036 590	5 233 915	17 124 652	1 996 545	468 749	-	46 860 451
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	15 938 014	(3 476 337)	(12 026 310)	9 580 183	3 924 092	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	15 938 014	12 461 677	435 367	10 015 550	13 939 642	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами	6 805 473	(3 482 311)	(12 050 052)	9 573 477	3 865 363	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	6 805 473	3 323 162	(8 726 890)	846 587	4 711 950	-	-

Качество портфеля осталось на прежнем уровне: все бумаги имеют международные рейтинги ведущих рейтинговых агентств, 70% бумаг имеют рейтинг выше BBB-, 84% портфеля входит в ломбардный список ЦБ РФ, средняя дюрация по портфелю – 2,6 года. Кроме облигаций, в портфеле имеются акции, приобретенные в 2008, 2011 годах, а также в 2017 году. Суммарный объем вложений в акции составляет 50,7 млн. руб. на конец 2017 года. В соответствии с «Положением о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» от 4 августа 2003 года № 236-П, Банк России гарантирует предоставление денежных средств по операциям РЕПО под залог данного портфеля.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Банк может привлекать от ЦБ РФ по операциям РЕПО денежные средства как в рублях, так и в долларах США под залог имеющегося портфеля ценных бумаг. Сбалансированность портфеля по валютам позволяет расширять рублевый объем привлечения в случае девальвации национальной валюты, получая больший объем рублевой ликвидности под валютные бумаги, при этом наличие бумаг высокого качества позволяет привлекать денежные средства под невысокие дисконты в пределах 2-5%.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 12 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Кроме того, Руководство предпринимает ряд действий по обеспечению контроля за достаточным уровнем ликвидности Группы, в частности:

- часть депозитов регулярно продлевается;
- заключены договоры кредитования с ЦБ РФ на условиях привлечения денежных средств без обеспечения и под обеспечение активами;
- руководство проводит регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Группы, включая расчет и анализ статистики постоянных остатков на текущих счетах клиентов, с тем, чтобы обеспечить соблюдение ими внешних особых условий и всех нормативных требований в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления финансовым риском в случае неблагоприятных событий на рынке.

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью полный комплекс мероприятий на случай непредвиденного развития событий включает в себя:

- Привлечение денежных средств под залог ценных бумаг;
- Реализация ликвидных активов в виде государственных и корпоративных облигаций, еврооблигаций;
- Привлечение денежных средств под залог нерыночных активов;
- Привлечение денежных средств от акционеров;
- Сокращение управленческих расходов Банка;
- Ограничение кредитования.

Руководство Группы считает, что указанные выше мероприятия обеспечивают способность Группы контролировать уровень ликвидности.

В текущей экономической ситуации Руководство Группы проводит взвешенную политику в области привлечения и размещения денежных средств с целью достижения оптимального баланса между ликвидностью и доходностью. Традиционно около 20% активов Банка приходятся на денежные средства и их эквиваленты. Руководство Группы не имеет намерений привлекать дорогие ресурсы. Банк имеет три зарегистрированных выпуска облигаций общим объемом 8 млрд. руб., размещение которых возможно только при уровне процентных ставок, соответствующем процентной политике Группы.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

В течение 2017 года Группа не была нацелена на активное привлечение новых вкладов и удержание действующих, путем резкого увеличения ставок привлечения, что могло бы привести к удорожанию ресурсной базы на долгосрочную перспективу. Однако в течении года остатки на счетах клиентов-физических лиц увеличились более чем на 8%, в том числе за счет подтверждения кредитного рейтинга СДМ-Банка компанией Fitch, и, как следствие, повышения доверия к Банку розничных клиентов.

Реализуемая политика позволяет удерживать показатели рентабельности активов и капитала на достаточном уровне.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ по срокам погашения всех платежей, которые будут сделаны по финансовым обязательствам в будущих периодах, включая погашение процентов, которые относятся к будущим периодам.

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года Всего
Средства банков	-	-	352 159	-	-	352 159
Средства клиентов	3 605 373	6 586 694	19 568 521	1 769 106	-	31 529 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	762 697	10 417	22 799	1 004	-	796 917
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	4 368 070	6 597 111	19 943 479	1 770 110		32 678 770
Производные финансовые обязательства	587	-	-	-	-	587
Средства клиентов	18 232 776	-	-	-	-	18 232 776
Прочие финансовые обязательства	341 500	15 793	24 536	35 085	-	416 914
Итого финансовые обязательства	22 942 933	6 612 904	19 968 015	1 805 195		51 329 047

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Всего
Средства банков	7 778	-	-	699 655	-	707 433
Средства клиентов	4 309 629	5 133 669	18 264 922	1 391 506	390 458	29 490 184
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	184 129	40 716	3 751	150 275	378 871
Субординированные займы	2 147	52 374	16 234	331 080	-	401 835
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	4 319 554	5 370 172	18 321 872	2 425 992	540 733	30 978 323
Производные финансовые обязательства	5 791	-	-	-	-	5 791
Средства банков	50 168	-	-	-	-	50 168
Средства клиентов	16 789 953	-	-	-	-	16 789 953
Выпущенные долговые ценные бумаги	569 031	-	-	-	-	569 031
Прочие финансовые обязательства	329 089	5 974	23 742	6 706	58 729	424 240
Итого финансовые обязательства	22 063 586	5 376 146	18 345 614	2 432 698	599 462	48 817 506

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе данных эффективных процентных ставок на конец отчетного периода.

2017	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,92%	4,94%	-
Средства в банках	7,60%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	12,61%	7,68%	9,14%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,13%	3,62%	1,83%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,85%	2,40%	0,27%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	9,94%	-	-
Депозиты клиентов	7,45%	2,39%	1,22%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,37%	-	-
Субординированные займы	-	-	-

2016	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,18%	6,91%	-
Средства в банках	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	14,20%	8,49%	9,18%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,26%	3,03%	3,19%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,54%	7,23%	4,53%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	9,40%	-	4,00%
Депозиты клиентов	8,88%	3,23%	2,56%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,61%	-	-
Субординированные займы	-	7,64%	5,92%

Рыночный риск. Мониторинг и управление рыночными рисками является одними из основных задач риск-менеджмента. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Под фондовым риском понимается риск колебания стоимости позиций по акциям и их производным, находящихся в портфеле Группы. Фондовый риск включает в себя специальный фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг) и общий фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на фондовых рынках).

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ чувствительности справедливой стоимости акций к изменению их котировок:

31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
Справедливая стоимость портфеля акций в тыс. руб.	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения		Справедливая стоимость портфеля акций в тыс. руб.	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	
	Изменение справедливой стоимости портфеля акций	Изменение справедливой стоимости портфеля акций		Изменение справедливой стоимости портфеля акций	Изменение справедливой стоимости портфеля акций
	в тыс. руб. при увеличении котировок на 20%	в тыс. руб. при уменьшении котировок на 20%		в тыс. руб. при увеличении котировок на 20%	в тыс. руб. при уменьшении котировок на 20%
47 107	9 421	(9 421)	6 310	1 262	(1 262)

Процентный риск. Политика Группы по управлению процентным риском включает:

- контроль процентной маржи;
- поддержание процентных ставок на нижнем уровне рыночного предложения.

Руководство Группы через Финансовый комитет Банка осуществляет ежемесячный мониторинг процентной маржи. Для управления процентным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Ниже представлен анализ чувствительности справедливой стоимости облигаций к изменению их котировок:

31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
Справедливая стоимость портфеля облигаций в тыс. руб.	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения		Справедливая стоимость портфеля облигаций в тыс. руб.	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	
	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций		Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций
	в тыс. руб. при увеличении котировок на 20%	в тыс. руб. при уменьшении котировок на 20%		в тыс. руб. при увеличении котировок на 20%	в тыс. руб. при уменьшении котировок на 20%
19 541 709	3 908 342	(3 908 342)	13 187 274	2 637 455	(2 637 455)

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Наиболее уязвимыми к валютному риску статьями доходов и расходов Группы являются доходы и расходы от операций с иностранной валютой. Действия Группы, направленные на снижение его подверженности валютным рискам, включают постоянный мониторинг изменения открытой валютной позиции Группы в целом, а также в разрезе отдельных валют.

Основными инструментами минимизации валютного риска Группы являются:

- закрытие валютной позиции в целом по Группе (с учетом филиалов), рассчитанной как разница между активами и обязательствами по балансовым, срочным и внебалансовым статьям, по каждой валюте на конец каждого дня;
- ограничения на проведение операций по собственной позиции; конверсионные операции производятся в основном по заявкам клиентов, либо для закрытия позиции по итогам дня;
- контроль изменения курсов обмена валют для клиентов в течение дня в соответствии с рыночной конъюнктурой: в течение торгового дня изменение курсов обмена валют производится в режиме онлайн в соответствии с биржевыми курсами и существующим трендом.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее.

По состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2017 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	14 908 794	1 175 870	1 115 229	73 095	17 272 988
Обязательные резервы в ЦБ РФ	421 402	-	-	-	421 402
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	266 759	129 566	-	-	396 325
Производные финансовые активы	1 772	-	-	-	1 772
Средства в банках	234 946	966	-	-	235 912
Ссуды, предоставленные клиентам	14 594 082	364 325	193 002	-	15 151 409
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 209 008	6 427 485	2 555 998	-	19 192 491
Инвестиции, удерживаемые до погашения	580 521	1 880 818	776 084	-	3 237 423
Прочие финансовые активы	266 013	-	-	-	266 013
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	41 483 297	9 979 030	4 640 313	73 095	56 175 735
ФИНАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства банков	320 464	-	-	-	320 464
Средства клиентов	34 032 222	10 053 558	4 560 229	73 595	48 719 604
Производные финансовые обязательства	587	-	-	-	587
Выпущенные долговые ценные бумаги	795 476	-	-	-	795 476
Прочие финансовые обязательства	404 453	9 160	3 301	-	416 914
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	35 553 202	10 062 718	4 563 530	73 595	50 253 045
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 930 095	(83 688)	76 783	(500)	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ					
	(9 894)	1 407	(1 100)	9 000	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	5 920 201	(82 281)	75 683	8 500	

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	31 декабря 2016 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	10 974 359	2 543 485	1 462 623	10 065	14 990 532
Обязательные резервы в ЦБ РФ	416 284	-	-	-	416 284
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	266 868	444 432	-	-	711 300
Производные финансовые активы	2 742	-	-	-	2 742
Средства в банках	138 106	-	7 657	-	145 763
Ссуды, предоставленные клиентам	14 786 209	1 214 593	191 816	-	16 192 618
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 797 962	4 260 412	1 423 910	-	12 482 284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 584 313	3 717 367	1 633 877	-	6 935 557
Прочие финансовые активы	111 907	-	-	-	111 907
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	35 078 750	12 180 289	4 719 883	10 065	51 988 987
ФИНАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства банков	600 518	8 464	48 943	-	657 925
Средства клиентов	28 168 221	11 589 115	4 699 493	43 229	44 500 058
Производные финансовые обязательства	5 791	-	-	-	5 791
Выпущенные долговые ценные бумаги	610 921	303 398	-	-	914 319
Прочие финансовые обязательства	412 006	10 778	1 456	-	424 240
Субординированные займы	-	230 496	127 622	-	358 118
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	29 797 457	12 142 251	4 877 514	43 229	46 860 451
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 281 293	38 038	(157 631)	(33 164)	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	56	(137 546)	134 003	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	5 281 349	(99 508)	(23 628)	(33 164)	

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 20% – это уровень чувствительности, который используется Группой в современных экономических условиях. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США 20%	Руб./доллар США (20%)	Руб./доллар США 20%	Руб./доллар США (20%)
Влияние на прибыли и убытки	16 456	(16 456)	19 902	(19 902)
Влияние на капитал	16 456	(16 456)	19 902	(19 902)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Руб./евро 20%	Руб./евро (20%)	Руб./евро 20%	Руб./евро (20%)
Влияние на прибыли и убытки	15 137	(15 137)	4 726	(4 726)
Влияние на капитал	15 137	(15 137)	4 726	(4 726)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Ограничение анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск. Управление операционным риском включает следующие элементы: выявление, мониторинг и оценка, контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Группы на предмет наличия или возможности возникновения причин операционного риска.

В ходе выявления операционного риска особое внимание обращается на случаи возможного пересечения полномочий и ответственности подразделений.

Группой определены основные принципы управления операционным риском в зависимости от причин и источников его возникновения: мошенничество, нарушения требований законодательства РФ, внутренних регламентов, сбои в работе информационных систем Группы.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе Группа фиксирует информацию о понесенных операционных убытках. Эти данные отражаются в Реестре сбоев в работе. Реестр используется как аналитическая база возникших сбоев в работе, понесенных в связи с этим операционных убытках, сведений о видах и размерах убытков. Ежедневно данный Реестр представляется на утреннее Оперативное совещание по управлению ликвидностью и контролем за рисками. Уровень риска (низкий, средний, высокий) определяется исходя из значения каждого индикатора.

Система контроля уровня операционного риска предусматривает осуществление контроля на всех стадиях. Основными коллегиальными органами, кроме Совета директоров и Правления Банка, осуществляющими контроль операционного риска, является Комитет по управлению рисками при Совете директоров, который осуществляет контрольные и координирующие функции в управлении операционным риском. Также функции управления операционным риском возлагается на оперативные совещания и постоянно действующие комиссии в рамках их полномочий.

Социальный и экологический риски. Оперируя в социальной среде, Группа оказывает своей деятельностью влияние не только на экономическую, но также на окружающую социальную среду. В связи с чем, социальный риск является неотъемлемой частью деятельности Группы, в частности при осуществлении кредитования предприятий.

Группа «СДМ-Банк» (ПАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Группа совместно с консультантами ЕБРР разработала и внедрила социально-экологическую политику, которая определяет экологический риск как вероятность изменения и/или разрушения (гибели) экологического объекта вследствие изменений в окружающей среде.

Экологический риск включает воздействие на природную и человеческую среду в результате промышленной деятельности, а именно, загрязнение воздуха, загрязнение морской и пресной воды, хранение, переработка или захоронение отходов, загрязнение земель, воздействия на растения и животных.

Экологическая политика Группы призвана минимизировать возможность причинения вреда окружающей среде, как при деятельности самой Группы, так и в ходе деятельности клиентов и заемщиков.

Группа учитывает социальные и экологические риски в системе управления рисками, проводит категоризацию проектов на высокий/средний/низкий уровень социальных и экологических рисков. Управление потенциальными экологическими и социальными рисками осуществляется в целях минимизации основных рисков.

Контроль социальных и экологических рисков и управление ими позволяют своевременно выявлять и не допускать избыточной вовлеченности Группы в обслуживание отраслей экономики, особенно чувствительных к экологическим и социальным рискам, а также исключать возможность кредитования Банком проектов, сомнительных в экологическом и социальном плане.

34. События после отчетной даты

20 марта 2018 года в соответствии с решением Инвестиционного комитета произведено досрочное погашение оставшейся суммы основного долга в размере \$1,664,000 по кредиту World Business Capital, полученного банком в 2010 году на 10 лет для рефинансирования портфеля кредитов малому и среднему бизнесу. Решение о полном досрочном возврате привлеченных средств было обусловлено растущей процентной ставкой, которая зависела от 3-х месячной ставки LIBOR и пересматривалась ежеквартально. Погашение произведено без каких-либо штрафов со стороны кредитора за досрочный возврат средств.