

Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»
Промежуточный отчет о прибылях и убытках
и прочем совокупном доходе за полугодие,
закончившееся 30 июня 2018 года

	Примечания	30.06.2018 тыс. руб.	30.06.2017 тыс. руб.
		(неаудировано)	
Процентные доходы	4	153 801	126 747
Процентные расходы	4	(95 940)	(104 049)
Чистый процентный доход		57 861	22 698
Комиссионные доходы	5	28 309	28 907
Комиссионные расходы	6	(4 162)	(3 668)
Чистый комиссионный доход		24 147	25 239
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		5 642	4 779
Прочие доходы		7 410	8 775
Резерв под обесценение	7	(19 264)	29 411
Расходы на персонал	8	(54 746)	(55 954)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(43 208)	(46 453)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		(22 158)	(11 505)
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	10	(3 386)	53 454
Прибыль (убыток) за период		(25 544)	41 949
Общий совокупный доход (убыток) за период		(25 544)	41 949

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 11 по 42, была одобрена руководством 22 августа 2018 года и подписана от его имени:

		
Г-н Герасименко В.А. Председатель Правления		Г-жа Коробейникова Л.В. Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности и является ее неотъемлемой частью.

Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»
 Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года

	Примечания	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	906 945	2 876 872
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		29 153	31 780
Кредиты, выданные банкам	12	1 817 039	15 101
Кредиты, выданные клиентам	13	1 277 437	1 308 656
Долевые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	75	75
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	99 353	74 407
Активы, удерживаемые для продажи	17	239 680	276 958
Инвестиционная собственность	16	140 312	140 680
Основные средства и нематериальные активы	18	32 222	32 406
Отложенный налоговый актив	10	14 357	14 436
Прочие активы	19	29 726	35 081
Всего активов		4 586 299	4 806 452
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	20	4 096 561	4 282 534
Отложенное налоговое обязательство	10	-	-
Прочие резервы	7, 24	880	-
Прочие обязательства	21	7 900	12 102
Всего обязательств		4 105 341	4 294 636
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	605 098	605 098
Накопленные убытки		(124 140)	(93 282)
Всего капитала		480 958	511 816
Всего обязательств и капитала		4 586 299	4 806 452

Г-н Герасименко В.А.
Председатель Правления



Г-жа Коробейникова Л.В.
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности и является ее неотъемлемой частью.

*Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»
Промежуточный отчет о движении денежных средств
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года*

Примечания	30.06.2018 тыс. руб.	30.06.2017 тыс. руб.
	<u>(неаудировано)</u>	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	152 080	163 579
Процентные расходы	(106 929)	(105 560)
Комиссионные доходы	28 935	29 190
Комиссионные расходы	(4 240)	(3 668)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5 208	4 612
Поступления по прочим доходам	7 358	9 002
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(95 513)	(105 511)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 627	2 172
Кредиты, выданные банкам	(1 800 870)	(2 811)
Кредиты, выданные клиентам	67 175	255 695
Прочие активы	(19 623)	432
Увеличение операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(184 383)	35 985
Прочие обязательства	(4 185)	(37 708)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(1 952 360)	245 409
Налог на прибыль уплаченный	(2 025)	(151)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности	(1 954 385)	245 258
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(98 689)	(72 912)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	71 678	48 774
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2 016)	(2 878)
Продажи основных средств и нематериальных активов	127	1 661
Продажи активов, удерживаемых для продажи	2 792	3 300
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(26 108)	(22 055)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	-	-

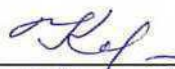
Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»
Промежуточный отчет о движении денежных средств
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

	Примечания	30.06.2018 тыс. руб.	30.06.2017 тыс. руб.
		(неаудировано)	
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(1 980 493)	223 203
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		10 566	(101)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		2 876 872	1 989 421
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	11	<u>906 945</u>	<u>2 212 523</u>


Г-н Герасименко В.А.
Председатель Правления





Г-жа Коробейникова Л.В.
Главный бухгалтер

тыс. руб.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	605 098	(81 928)	523 170
Прибыль за период	-	41 949	41 949
Общий совокупный доход за период	-	41 949	41 949
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала			
Дивиденды объявленные	-	-	-
Всего операций с собственниками	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудировано)	605 098	(39 979)	565 119
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	605 098	(93 282)	511 816
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	(5 314)	(5 314)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	605 098	(98 596)	506 502
Прибыль (убыток) за период	-	(25 544)	(25 544)
Общий совокупный доход (убыток) за период	-	(25 544)	(25 544)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала			
Дивиденды объявленные	-	-	-
Всего операций с собственниками	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	605 098	(124 140)	480 958


Г-н Герасименко В.А.
Председатель Правления




Г-жа Коробейникова Л.В.
Главный бухгалтер

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1 Организационная структура и деятельность

Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк» (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество в 1990 году. В декабре 2014 года общим собранием акционеров Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования в публичное акционерное общество. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 344068, город Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, дом 32А.

Банк имеет 6 дополнительных офисов и 2 операционных офиса. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 г. Банк не имел дочерних предприятий и ассоциированных компаний.

Структура акционеров Банка представлена следующим образом:

Наименование	30.06.2018, % (неаудировано)	31.12.2017, %
ООО «Ростовская лизинговая компания»	19,99	19,99
ЗАО «Энергия»	19,83	19,83
Ростовский вертолетный производственный комплекс - Публичное акционерное общество «Роствертол»	14,94	14,94
ЗАО «Полет»	9,94	9,94
ЗАО «Зенит»	9,91	9,91
ЗАО ПКФ «Пентаполь»	8,18	8,18
ЗАО «Салют»	4,94	4,94
Прочие акционеры (доля менее 5%)	12,27	12,27
	100,00	100,00

Все акционеры являются резидентами Российской Федерации. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 25.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. США, Европейский Союз и ряд других стран ввели определенные санкции против российских официальных лиц, организаций и предпринимателей. До настоящего времени эти события не оказали существенного влияния на операции и финансовое положение Банка. При этом, финансовые рынки по-прежнему

характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям, процентные ставки в рублях остаются высокими для большинства заемщиков.

В данный момент сложно оценить последствия уже введенных и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства

2 Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за 2017 год.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, преимущественно, касаются оценок в части обесценения кредитов. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г.

Настоящая финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

3 Изменения в учетной политике

Банк применил новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2018 года, как указано ниже.

Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описываются ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка. Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая

собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов и существенности размера требований к контрагенту.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: К данным активам относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов. При расчете резерва оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или её приблизительного значения.

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта (PD) представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, а также ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) используется коэффициент кредитной конверсии (CCF), который представляет собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на начало периода наблюдения, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк выделяет однородные группы на базе бизнес – направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации, основанной на исторических данных а также иной доступной информации в качестве исходных экономических данных.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк рассчитывает ОКУ для этапа 3, на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования. Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Изменений в части оценки иных категорий активов и обязательств не происходило.

	Оценка по МСФО (IAS) 39	Оценка по МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты, выданные клиентам	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 308 656	(6 643)	1 302 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (инвестиции в долевые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75	-	75
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (долговые ценные бумаги)	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	74 407	-	74 407
Отложенные налоговые активы	-	-	14 436	1 329	15 765
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9				(5 314)	

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(93 282)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(6 643)
Соответствующий отложенный налог	1 329
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(98 596)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(5 314)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, с величиной резервов под ОКУ,

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)
Кредиты, выданные клиентам (оцениваемые по амортизированной стоимости) рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.	(385 861)	(6 643)	(392 504)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

	30.06.2018 тыс. руб.	30.06.2017 тыс. руб. (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	80 678	57 638
Средства, размещенные в Банке России	69 930	66 751
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 152	2 330
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-
Денежные и приравненные к ним средства	41	28
	153 801	126 747
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов - физических лиц	(86 555)	(95 794)
Текущие счета и депозиты клиентов - юридических лиц	(9 362)	(8 249)
Счета и депозиты банков	(23)	(6)
	(95 940)	(104 049)

5 Комиссионные доходы

	30.06.2018 тыс. руб.	30.06.2017 тыс. руб. (неаудировано)
Комиссия по расчетным операциям	18 976	17 661
Комиссия по кассовым операциям	4 174	5 476
Комиссия по выданным гарантиям	-	1
Прочие	5 159	5 769
	28 309	28 907

6 Комиссионные расходы

	30.06.2018 тыс. руб.	30.06.2017 тыс. руб. (неаудировано)
Комиссия по расчетным операциям	(1 061)	(1 156)
Комиссия по кассовым операциям	(135)	(70)
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 802)	(2 293)
Прочие	(164)	(149)
	(4 162)	(3 668)

7 Создание резерва под обесценение

	30.06.2018 тыс. руб.	30.06.2017 тыс. руб.
	(неаудировано)	
Кредиты, выданные клиентам	3 900	31 654
Прочие активы	(22 284)	(2 243)
Условные обязательства	(880)	-
	(19 264)	29 411

8 Расходы на персонал

	30.06.2018 тыс. руб.	30.06.2017 тыс. руб.
	(неаудировано)	
Вознаграждения сотрудников	(42 350)	(43 512)
Налоги и отчисления по заработной плате	(12 396)	(12 442)
	(54 746)	(55 954)

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	30.06.2018 тыс. руб.	30.06.2017 тыс. руб.
	(неаудировано)	
Расходы по операционной аренде	(9 734)	(9 479)
Страхование вкладов	(4 596)	(3 421)
Ремонт и эксплуатация	(4 084)	(8 098)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(4 074)	(3 677)
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	(3 000)	(3 725)
Охрана	(2 857)	(2 787)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(2 535)	(3 377)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(2 123)	(2 199)
Износ и амортизация ОС	(1 924)	(2 755)
Канцелярские товары	(1 783)	(1 226)
Страхование (кроме страхования вкладов)	(431)	(3 744)
Износ и амортизация инвестиционной собственности	(368)	(368)
Профессиональные услуги (аудит отчетности)	(367)	(340)
Износ и амортизация нематериальных активов	(244)	(202)
Реклама и маркетинг	(89)	(77)
Прочие	(4 999)	(978)
	(43 208)	(46 453)

10 Налог на прибыль

	30.06.2018 тыс. руб.	30.06.2017 тыс. руб. (неаудировано)
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 978)	(151)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(1 408)	53 605
Всего возмещение (расход) по налогу на прибыль	(3 386)	53 454

В 2018 и 2017 гг. ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение первого полугодия 2018 и 2017 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года согласно МСФО (IAS) 39	Остаток по состоянию на 01 января 2018 года скорректирован ный в связи с применением МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года
Кредиты, выданные банкам	3 995	3 995	-	3 995
Кредиты, выданные клиентам	5 348	6 677	(7 038)	(361)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(171)	(171)	149	(22)
Основные средства и нематериальные активы	(2 969)	(2 969)	(380)	(3 349)
Прочие активы и обязательства	8 233	8 233	5 861	14 094
	14 436	15 765	(1 408)	14 357

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка (неаудировано)	Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудировано)
Кредиты, выданные банкам	3 995	-	3 995
Кредиты, выданные клиентам	(17 029)	24 500	7 471
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(584)	547	(37)
Основные средства и нематериальные активы	(26 633)	20 746	(5 887)
Прочие активы и обязательства	(2 624)	7 812	5 188
	(42 875)	53 605	10 730

11 Денежные и приравненные к ним средства

	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
Касса	250 053	339 640
Счета типа «Ностро» и депозиты в ЦБ РФ	571 643	2 219 440
Счета типа «Ностро» в прочих банках и расчеты с фондовыми биржами		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	19 475	7 812
Российские банки	55 774	299 980
Расчеты с фондовыми биржами	10 000	10 000
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и расчетов с фондовыми биржами	85 249	317 792
Всего денежных и приравненным к ним средств	906 945	2 876 872

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию на 30 июня 2018 года приблизительно 99% (31 декабря 2017 года: 99%) остатков на счетах типа «Ностро» в прочих банках и расчетов с фондовыми биржами размещены в кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже «ВВ-».

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет ни одного контрагента (за исключением Банка России), счета типа «Ностро» которого превышают 10% от суммы собственного капитала Банка (на 31 декабря 2017 года - два контрагента (за исключением Банка России), общая сумма остатков, в том числе ин.валюты в рублевом эквиваленте – 287 468 тыс.руб.).

12 Кредиты, выданные банкам

	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
Кредиты и депозиты		
Депозиты в ЦБ РФ (кроме овернайт)	1 801 068	-
Российские банки	35 947	35 077
Всего кредитов и депозитов	1 837 015	35 077
Резерв под обесценение	(19 976)	(19 976)
Всего кредитов и депозитов	1 817 039	15 101

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года остаток в ОАО «МастерБанк» составлял 19 976 тыс. рублей. Руководство Банка не ожидает возврата этой суммы в связи с отзывом лицензии у указанного контрагента, резерв составляет 100%.

Прочие кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года 100% кредитов, выданных банкам, размещены в кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже «ВВ-».

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имеет ни одного контрагента (за исключением Банка России), кредиты которому составляют более 10% капитала.

13 Кредиты, выданные клиентам

	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	411 719	391 723
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	922 184	859 504
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 333 903	1 251 227
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	301 369	410 259
Кредиты на покупку автомобилей	212	661
Ипотечные кредиты	30 557	32 370
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	332 138	443 290
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 666 041	1 694 517
Резерв под обесценение	(388 604)	(385 861)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 277 437	1 308 656

Банк рассматривает заемщиков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, в качестве крупных, если годовая выручка заемщика превышает 2 000 000 тыс. рублей, численность сотрудников заемщика превышает 250 человек или доля участия государства в уставном капитале заемщика превышает 25%.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 6 месяцев 2018 года по классам кредитов, выданных клиентам.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. руб.	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	298 582	87 279	385 861
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	11 511	(4 868)	6 643
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	310 093	82 411	392 504
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 359	(5 259)	(3 900)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.07.2018 года	311 452	77 152	388 604

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 6 месяцев 2017 года по классам кредитов, выданных клиентам.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. руб.	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	352 958	37 160	390 118
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(66 004)	34 350	(31 654)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.07.2017 (неаудировано)	286 954	71 510	358 464

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	281 719	258 723
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	130 000	130 000
- просроченные на срок более 1 года	-	3000
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	411 719	391 723
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	608 916	503 449
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	63 571	174 284
- просроченные на срок менее 90 дней	74 373	35 363
- просроченные на срок более 1 года	175 324	146 408
Всего просроченных или обесцененных кредитов	313 268	356 055
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	922 184	859 504
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 333 903	1 251 227
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	149 757	192 307
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	132 293	194 632
- просроченные на срок менее 90 дней	-	29
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	28	6 996
- просроченные на срок более 1 года	19 291	16 295
Всего просроченных или обесцененных кредитов	151 612	217 952
Всего потребительских кредитов	301 369	410 259
Кредиты на покупку автомобилей		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	212	661
Всего кредитов на покупку автомобилей	212	661

	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
Ипотечные кредиты		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	19 144	23 957
Просроченные или обесцененные		
- непросроченные	3 221	1 842
- просроченные на срок менее 90 дней	665	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	7 527	6 571
Всего просроченных или обесцененных кредитов	11 413	8 413
Всего ипотечных кредитов	30 557	32 370
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	332 138	443 290
Всего кредитов, выданных клиентам	1 666 041	1 694 517
Резерв под обесценение	(388 604)	(385 861)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	1 277 437	1 308 656

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, могущих произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесценение кредита (увеличение кредитного риска) происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения (увеличение кредитного риска) кредитов относятся просроченные платежи по кредитному соглашению, существенное ухудшение финансового состояния заемщика, ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или её приблизительного значения. Более подробно порядок расчета размера ОКУ описан в примечании 3.

В случае, когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, скидка к стоимости обеспечения составляет 20-50% в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации составляют от 2 до 3 лет.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов.

Анализ изменений кредитного портфеля и резерва под обесценение в разрезе трех этапов ожидаемых кредитных убытков

Анализ изменения величины кредитного портфеля и резерва под обесценение (ожидаемых кредитных убытков) по кредитам клиентам в разрезе трех этапов ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом (в части резерва на начало периода представлены остатки, скорректированные в связи с применением МСФО (IFRS) 9):

	1 этап	2 этап	3 этап	Итого
Остатки по состоянию на 01.01.2018 г. (скорректировано в связи с применением МСФО (IFRS) 9):				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	713 569	48 603	489 055	1 251 227
Резерв под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(61 501)	(4 049)	(244 543)	(310 093)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	652 068	44 554	244 512	941 134
Кредиты, выданные розничным клиентам	211 636	5 289	226 365	443 290
Резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(1 887)	(52)	(80 472)	(82 411)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	209 749	5 237	145 893	360 879
Всего кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	925 205	53 892	715 420	1 694 517
Всего резерв под обесценение	(63 388)	(4 101)	(325 015)	(392 504)
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	861 817	49 791	390 405	1 302 013
Изменение за 6 мес. 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года:				
Чистая выдача / (погашение) кредитов корпоративным клиентам	(10 937)	139 400	(45 787)	82 676
Чистое (создание)/ восстановление резерва под обесценение по кредитам корпоративным клиентам	5 091	(17 566)	11 116	(1 359)
Чистая выдача / (погашение) по кредитов розничным клиентам	(45 906)	(1 907)	(63 339)	(111 152)
Чистое (создание)/ восстановление резерва под обесценение по кредитам розничным клиентам	1 400	40	3 819	5 259
Всего чистая выдача / (погашение) кредитов клиентам	(56 843)	137 493	(109 126)	(28 476)
Всего чистое (создание)/ восстановление резерва под обесценение по кредитам клиентам	6 491	(17 526)	14 935	3 900
Остатки по состоянию на 01.07.2018 г.:				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	702 632	188 003	443 268	1 333 903
Резерв под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(56 410)	(21 615)	(233 427)	(311 452)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	646 222	166 388	209 841	1 022 451
Кредиты, выданные розничным клиентам	165 730	3 382	163 026	332 138
Резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(487)	(12)	(76 653)	(77 152)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	165 243	3 370	86 373	254 986
Всего кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	868 362	191 385	606 294	1 666 041
Всего резерв под обесценение	(56 897)	(21 627)	(310 080)	(388 604)
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	811 465	169 758	296 214	1 277 437

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице далее представлена информация об обеспечении по просроченным или обесцененным кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг.

	30.06.2018	31.12.2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Недвижимость	222 122	256 158
Всего просроченных или обесцененных кредитов	377 498	256 158

В таблице далее представлена информация об обеспечении по просроченным или обесцененным кредитам розничным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг.

	30.06.2018	31.12.2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Недвижимость	82 356	140 137
Транспортные средства	9 238	8 215
Всего просроченных или обесцененных кредитов	91 594	148 352

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов в части, обеспеченной залогами (без учета избыточного обеспечения), и могут не отражать справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов, выданных клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности, результаты мониторинга ссудной задолженности заемщика перед Банком и качество залогового обеспечения, при наличии такового. В рамках мониторинга ссудной задолженности Банком на регулярной основе осуществляется контроль над залоговым обеспечением по ссуде, выполнением заемщиком существенных условий в рамках кредитного соглашения, анализ финансовой информации о деятельности заемщика.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости и прав требования. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80% по ипотечным кредитам и 70% по кредитам на покупку автомобиля.

Изъятые обеспечение

В течение 6 месяцев 2018 года Банк реализовал изъятых активов на сумму 37 278 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня размер изъятых за 6 месяцев 2018 года обеспечения составляет:

	30.06.2018	31.12.2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Недвижимость	-	166 865
Оборудование	-	9 618
Всего изъятых обеспечения	-	176 483

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	30.06.2018 тыс. рублей	31.12.2017 тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	332 138	443 290
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	250 521	209 823
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	242 478	293 020
Обрабатывающие производства	238 014	209 813
Строительство	156 540	108 687
Деятельность финансовая и страховая	135 789	139 704
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	91 110	57 909
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания.	89 206	81 602
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	68 462	90 229
Торговля фармацевтическими и медицинскими товарами	38 598	43 961
Прочие	23 185	16 479
Всего кредитов, выданных клиентам	1 666 041	1 694 517
Резерв под обесценение	(388 604)	(385 861)
	1 277 437	1 308 656

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 12 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 12 заемщиков), кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 943 720 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 977 990 тыс. рублей).

14 Долевые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имеет долю в уставном капитале ООО «Семикаракорская промышленная компания» в размере 15% или 75 тыс. руб., в связи с применением МСФО (IFRS) 9 данные активы с 01 января 2018 года классифицируются Банком, как долевые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на 31 декабря 2017 были классифицированы как «имеющиеся в наличии для продажи»).

15 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)

	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	99 353	74 407
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	99 353	74 407
Корпоративные облигации		

	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-
с кредитным рейтингом ниже B+	-	-
Всего корпоративных облигаций	-	-
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	99 353	74 407

В связи с применением МСФО (IFRS) 9, облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) которые удерживаются Банком с целью получения предусмотренных условиями размещения денежных потоков, с 01 января 2018 года классифицируются как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (на 31 декабря 2017 были классифицированы как удерживаемые до погашения).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения), служащие обеспечением по задолженности перед ЦБ РФ, отсутствуют.

16 Инвестиционная собственность

	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	147 974	73 574
Реклассифицировано из активов, удерживаемых для продажи	-	74 400
Выбытия	-	-
По состоянию на конец периода	147 974	147 974
Накопленная амортизация		
По состоянию на 1 января	(5 333)	(4 597)
Начисленная амортизация за год	(368)	(736)
По состоянию на конец периода	(5 701)	(5 333)
Резерв под обесценение	(1 961)	(1 961)
Балансовая стоимость по состоянию на конец периода	140 312	140 680

В 2011 году Банк приобрел объекты недвижимости и земельные участки, которые первоначально были получены в залог в качестве обеспечения по кредитам. До 2012 года данные объекты учитывались как основные средства и активы, удерживаемые для продажи. В 2012 году руководство Банка приняло решение перенести эти объекты в инвестиционную собственность, поскольку планировало получать прибыль от сдачи объектов в аренду и/или получать доход от увеличения их рыночной стоимости, а не использовать эти объекты в процессе обычной хозяйственной деятельности. В 2017 году дополнительно перенесены в инвестиционную собственность объекты недвижимости стоимостью 74 400 тыс.руб.

Инвестиционная собственность состоит из производственных и административных помещений, и прилегающих к ним земельных участков, расположенных в Ростовской области.

Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость инвестиционной собственности, поскольку сопоставимые рыночные сделки не осуществляются достаточно часто, существует широкий диапазон цен на соответствующие активы, и отсутствуют альтернативные достоверные оценки справедливой стоимости.

Доходы от сдачи инвестиционной собственности в аренду, отраженные в составе прочих доходов, за 6 месяцев 2018 года составили 1633 тыс. рублей (за 2017 год: 2193 тыс. рублей, за 6 месяцев 2017 года: 899 тыс. рублей). Расходы на содержание инвестиционной собственности за 6 месяцев 2018 года составили 970 тыс. рублей (за 2017 год: 1579 тыс. рублей, за 6 месяцев 2017 года: 455 тыс. рублей).

17 Активы, удерживаемые для продажи

	30.06.2017 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	276 958	277 976
Поступления за период	-	176 483
Выбытия за период	(37 278)	(96 382)
Реклассифицировано в инвестиционную собственность	-	(74 400)
Уменьшение справедливой стоимости	-	(13 819)
Реклассифицировано из прочих активов	-	7 100
По состоянию на конец периода	239 680	276 958

Все активы, удерживаемые для продажи, планируются к реализации в течение 2018-2019 годов.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Капитальные затраты	Всего
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	80 166	10 025	2 606		93 490
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	89 160	45 482	3 265	693	138 600
Поступления	-	2 878	-	-	2 878
Выбытия	(66 641)	(2 299)	-	-	(68 940)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года	22 519	46 061	3 265	693	72 538
Накопленные износ и амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 994	35 457	659	-	45 110
Начисленные износ и амортизация за год	523	2 232	202	-	2 957
Выбытия	(6 395)	(1 738)	-	-	(8 133)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года	3 122	35 951	861	-	39 934
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2017 года	19 397	10 110	2 404	693	32 604

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Капитальные затраты	Всего
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	20 715	8 640	2 358		32 406
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	23 566	45 344	3 434	693	73 037
Поступления	-	1 531	595	1 420	3 546
Выбытия	-	(450)	-	(1 531)	(1 981)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	23 566	46 425	4 029	582	74 602
Накопленные износ и амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 851	36 704	1 076	-	40 631
Начисленные износ и амортизация за год	119	1 805	244	-	2 168
Выбытия	-	(419)	-	-	(419)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	2 970	38 090	1 320	-	42 380
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	20 596	8 335	2 709	582	32 222

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в первом полугодии 2017 и 2018 гг. отсутствовали.

19 Прочие активы

	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	932	1 571
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	3 011	6 403
Резерв под обесценение	(201)	(247)
Всего прочих финансовых активов	3 742	7 727
Изъятые обеспечения	-	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	20 136	20 089
Авансовые платежи	3 426	6 390
Материалы и расчеты с поставщиками	25 224	-
Прочие	3 664	5 011
Резерв под обесценение	(26 466)	(4 136)
Всего прочих нефинансовых активов	25 984	27 354
Всего прочих активов	29 726	35 081

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	489 107	564 039
- Корпоративные клиенты	966 439	1 097 722
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	2 475 299	2 472 181
- Корпоративные клиенты	165 716	148 592
	4 096 561	4 282 534

21 Прочие обязательства

	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
Кредиторская задолженность по дивидендам	68	68
Кредиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	-	-
Всего прочих финансовых обязательств	68	68
Кредиторская задолженность налога на прибыль	-	170
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 264	1 785
Прочие нефинансовые обязательства	6 568	10 079
Всего прочих нефинансовых обязательств	7 832	12 034
Всего прочих обязательств	7 900	12 102

22 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 33 359 000 обыкновенных акций и 6 641 000 привилегированных акций. Номинальная стоимость каждой акции - 10 рублей. В течение первого полугодия 2018 г. и в 2017 году акции не выпускались.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, получение части имущества Банка в случае его ликвидации, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, размер которого составляет 100 процентов от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20100492В (20 500 акций), 25 процентов от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20200492В (55 500 акций), 22 процента от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20300492В (6 565 000 акций):

- а) имеют право голоса на общем собрании акционеров:
 - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
 - при решении вопросов о внесении изменений в устав, ограничивающих права акционеров владельцев привилегированных акций этого типа;
 - по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;
- б) имеют право на получение дивидендов;
- в) имеют право на получение ликвидационной стоимости акций, которая составляет 10 рублей.

23 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)” (далее - “Положение ЦБ РФ № 395-П”). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

Начиная с 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее - “норматив Н1.1”), норматива достаточности основного капитала Банка (далее - “норматив Н1.2”), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - “норматив Н1.0”) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Подразделение Банка по управлению рисками контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям,

установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. По состоянию на 30 июня 2017 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2018 г. 31 декабря 2017 г. может быть представлен следующим образом:

	30.06.2018 тыс. рублей	31.12.2017 тыс. рублей
Основной капитал	389 460	444 701
Дополнительный капитал	27 712	34 353
Всего капитала	417 172	479 054
Активы, взвешенные с учетом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	2 560 197	2 988 978
необходимые для определения достаточности основного капитала	2 560 197	2 988 978
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 561 614	2 990 395
Норматив Н1.1 (%)	15,21	14,88
Норматив Н1.2 (%)	15,21	14,88
Норматив Н1.0 (%)	16,29	16,02

24 Условные обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	22 892	32 724
Выданные гарантии и поручительства	-	1 013
Обязательства по предоставлению кредитных линий	22	7 227
	22 914	40 964

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток

денежных средств.

Анализ условных обязательств и резерва под обесценение в разрезе трех этапов ожидаемых кредитных убытков

Анализ условных обязательств и резерва под обесценение (ожидаемые кредитные убытки) по условным обязательствам в разрезе трех этапов ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 этап	2 этап	3 этап	Итого
Условные обязательства	9 166	13 744	4	22 914
Резерв под обесценение (ожидаемые кредитные убытки)	(520)	(357)	(3)	(880)

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	30.06.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
Сроком менее 1 года	1 580	2 077
Сроком более 5 лет	-	-
	1 580	2 077

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до 1 года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, изменяется ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Платежи по операционной аренде, отраженные в качестве расходов в составе прибыли и убытка за 6 месяцев 2018 года составили 9 734 тыс. рублей (за 2017 год: 19 595 тыс. рублей, за 6 месяцев 2017 года: 9 479 тыс. рублей)

25 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 6 месяцев 2018 и 2017 года может быть представлен следующим образом:

	30.06.2018 тыс. руб.	30.06.2017 тыс. руб. (неаудировано)
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	(6 482)	(7 238)
Прочие обязательства по выплатам сотрудникам	-	-
	(6 482)	(7 238)

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	30.06.2018 тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	31.12.2017 тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам	7 486	12,0	-	-

Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

Резерв под обесценение кредитов	(27)	-	-	-
Депозиты полученные	(7 818)	2,44	(13 866)	4,13
Неиспользованные овердрафты	211	-	143	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за 6 месяцев 2018 и 2017 года, могут быть представлены следующим образом.

	30.06.2018 тыс. руб.	30.06.2017 тыс. руб.
Прибыль или убыток		
Процентный доход	119	1
Процентный расход	148	(433)
Прочие доходы (расходы)	(217)	-
Доходы (расходы) от изменения резерва под обесценение	(27)	-

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают физических лиц, являющихся руководящими сотрудниками компаний, имеющих существенное влияние на Банк, и их ближайших родственников.

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за первое полугодие 2018 г. по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-
- в российских рублях					
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	(171 171)	6,45	(241 840)	5,08	(413 011)
- в долларах США	-	-	(58)	0,01	(58)
- в Евро	-	-	(7 624)	-	(7 624)
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении					
Неиспользованные овердрафты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-		-		-
Процентные расходы	(5 539)		(6 464)		(12 003)
Комиссионные доходы	71		36		107
Прочие доходы (расходы)	-		72		72
Доходы (расходы) от изменения резерва под обесценение	-		4 486		4 486

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за первое полугодие 2017 г. по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях	-	-	63 269	10,50	63 269
Резерв под обесценение	-	-	(4 486)	-	(4 486)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	(150 555)	6,66	(195 882)	6,49	(346 437)
- в долларах США	-	-	(44)	0,01	(44)
- в Евро	-	-	(7 078)	-	(7 078)
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении					
Неиспользованные овердрафты	-		6 731		6 731
Гарантии выданные	1 013		-		1 013
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-		190		190
Процентные расходы	(7 772)		(6 543)		(14 315)
Комиссионные доходы	167		108		275
Прочие доходы (расходы)	432		(27)		405
Доходы (расходы) от изменения резерва под обесценение	-		(1 787)		(1 787)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. По части остатков по операциям со связанными сторонами нет обеспечения.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	906 945	-	906 945	906 945
Кредиты, выданные банкам	-	1 817 039	-	1 817 039	1 817 039
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 277 437	1 277 437	1 277 437
Долевые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	75	-	75	75
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	99 353	-	99 353	99 353
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	4 096 561	-	4 096 561	4 096 561

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	2 876 872	-	2 876 872	2 876 872
Кредиты, выданные банкам	-	15 101	-	15 101	15 101
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 308 656	1 308 656	1 308 656
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	75	75	75
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	74 407	-	-	74 407	74 407
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	4 282 534	-	4 282 534	4 282 534

Проинформировано, пронумеровано и

скреплено печатью 42 (сорок две) стр.

Генеральный директор
ЗАО «Донаудит Финансовые рынки»

О.Г.Гольдберг
22 августа 2018 г.

