

АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

**Акционерное общество коммерческий банк
“Михайловский Промжилстройбанк”
АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Неконсолидированная Финансовая отчетность

**в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО)
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Оглавление

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ	3
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	4
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	6
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	17
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	18
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	22
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.	23
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ, КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	23
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	33
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В СЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ДОЛГОВ ЗАЕМЩИКОВ.	36
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА БАНКОВ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА – СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	39
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ).	40
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ, ДИВИДЕНДЫ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	55
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	57
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	59
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	62
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	64

**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 г.**
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, является неконсолидированной финансовой отчетностью акционерного общества коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк» (в дальнейшем – «Банк»).

АО КБ «Михайловский Промжилстройбанк» - коммерческий банк в форме акционерного общества.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность на территории Российской Федерации по следующему адресу: 403343, город Михайловка, Волгоградской области, ул. Оборона, 44 «А».

Основная деятельность. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 11 июля 1994 года с выдачей лицензии на совершение банковских операций в рублях №2961.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом и в соответствии с имеющимися лицензиями:

- *на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2961 от 05 февраля 2016 года:*

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

- *на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2961 от 05 февраля 2016 года:*

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк имеет также лицензию УФСБ РФ по Волгоградской области серия ЛСЗ № 0004537 регистрационный № 127-Н от 24.12.2015г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Основная деятельность Банка включает в себя операции по корпоративному и розничному кредитованию; привлечению средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц на территории Российской Федерации; операции с ценными бумагами, иностранной валютой; обслуживание экспортно-импортных контрактов клиентов, осуществление функций агента валютного контроля; осуществление денежных переводов по России, СНГ, ближнему и дальнему зарубежью в рублях и иностранной валюте. По состоянию за 31 декабря 2017 г. в Банке действуют системы ускоренных переводов: «WesternUnion», «Золотая Корона» и другие.

Банк является участником государственной программы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (№970 в реестре банков-участников). Государственная система страхования вкладов физических лиц

гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014г.:700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не является членом банковской (консолидированной) группы. Банк не имеет рейтингов, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами.

По состоянию за 31 декабря 2017 года АО КБ «Михайловский ПЖСБ» не имеет внутренних структурных подразделений.

По состоянию за 31 декабря 2017 года основными акционерами Банка являются:

- Группа лиц:
 - Шахбазов Эльчин Джалил оглы (84,92%);
 - Утенкова Рена Эльчиновна (14,47%);
 - Шахбазов Руслан Эльчинович (0,48%);

По состоянию за 31 декабря 2016г. основными акционерами Банка являются:

- Группа лиц:
 - Шахбазов Эльчин Джалил оглы (70,11%);
 - Утенкова Рена Эльчиновна (14,47%);
 - Шахбазов Руслан Эльчинович (0,48%);
- Синицин Евгений Михайлович (7,40%);
- Матвейчук Любовь Викторовна (7,40%).

По состоянию за 31 декабря 2017 года основными бенефициарами Банка являются: Шахбазов Эльчин Джалил оглы, Утенкова Рена Эльчиновна, Шахбазов Руслан Эльчинович (в 2016 г. основными бенефициарами Банка являлись Шахбазов Эльчин Джалил оглы, Утенкова Рена Эльчиновна, Шахбазов Руслан Эльчинович).

Шахбазов Эльчин Джалил оглы, Утенкова Рена Эльчиновна, Шахбазов Руслан Эльчинович являются лицами, под контролем и значительным влиянием которых в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10, МСФО (IAS) 28 находится Банк.

Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 32 человека (в 2016 -также 32 человека).

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность 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 изменениям цен на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативно–законодательная система продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований.

За 2017 год, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60.6569 рублей за доллар США до 57.6002 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10.0% до 7.75% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 1152.3 пунктов до 1154.4 пунктов.

Инфляция по итогам 2017 года стабилизировалась на уровне 2,5%. Снижение и закрепление инфляции на исторически низких уровнях в 2017г. происходило в первую очередь под влиянием проводимой Банком России денежно-кредитной политики. При этом цены за прошедший год выросли меньше, чем прогнозировалось. Это связано с конъюнктурой внешнего сырьевого и внутреннего продовольственных рынков. В частности, связано с динамикой обменного курса в условиях более высоких, чем ожидалось ранее, цен на нефть. Кроме того, оказал влияние рекордный урожай ряда культур, а также снижение цен на ряд основных товаров на мировых аграрных рынках.

Темп прироста ВВП в 2017году составил 1.5%. Устойчивое восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Поддержку потребительской активности оказывало сохранение

благоприятной ситуации на рынке труда, в том числе низкой безработицы и растущей заработной платы, а также рост розничного кредитования. Население продолжало переход от сберегательной модели поведения к активизации потребления. В частности, домохозяйства стали более позитивно оценивать текущее время для крупных покупок. По мере роста доходов наблюдалось также постепенное улучшение качества кредитных портфелей, вследствие чего банки осторожно смягчали неценовые условия кредитования. В совокупности со снижением рыночных процентных ставок, основу для которого создавало реализованное и ожидаемое изменение ключевой ставки Банка России, это вело к некоторому увеличению доступности кредита в экономике. Банк России продолжил использование инструментов денежно-кредитной политики для управления краткосрочными ставками денежного рынка и поддержания их вблизи ключевой ставки. В свою очередь, это способствовало формированию денежно-кредитных условий, которые соответствуют цели сохранения инфляции вблизи 4%. По мере роста профицита ликвидности Банк России постепенно увеличивал лимиты на депозитных аукционах и размещал КОБР для абсорбирования избыточных средств. Однако банки изменяли структуру своих операций с некоторым лагом, в результате чего объем их заявок на аукционах нередко был ниже установленных лимитов.

Конъюнктура валютного рынка в течение года оставалась стабильной. Волатильность курса рубля умеренно снижалась. Благодаря введению бюджетного правила и значительному влиянию на курсообразование факторов, не связанных с нефтью (мировой спрос на риск, действия ФРС США, неопределенность относительно санкций), эластичность рубля по ценам на нефть продолжала снижаться.

Ниже приведены курсы рубля по отношению к доллару США и евро за ряд лет:

	Доллар США	Евро
31 декабря 2017г.	57,6002	68,8668
31 декабря 2016г.	60,6569	63,8111
31 декабря 2015	72,8827	79,6972
31 декабря 2014г.	56,2584	68,3427
31 декабря 2013г.	32,7292	44,9699

Опираясь на анализ текущей динамики и прогноз инфляции и экономической активности на среднесрочную перспективу, а также с учетом рисков отклонения инфляции от 4% вверх или вниз Совет директоров Банка России 15 декабря 2017 г. принял решение снизить ключевую ставку с 8,25 до 7,75% годовых. Банк России допускает возможность некоторого снижения ключевой ставки в первом полугодии 2018 года. Так, по информации Банка России от 09 февраля 2018г. ключевая ставка с 12 февраля 2018г. установлена 7,5%.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Воздействие на заемщиков: Ведение деятельности заемщиков в нестабильных условиях может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения кредитного портфеля. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Оценка собственности по справедливой стоимости: Во втором полугодии 2017г. отмечается некоторое ослабление динамики инвестиций, что объясняется завершением реализации крупных инфраструктурных проектов.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

При составлении годового отчета была учтена переоценка стоимости основных средств (объекты недвижимости) по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка основных средств, числящихся на балансе банка, проводится Банком регулярно (раз в один год). Банк определяет справедливую стоимость основных средств с привлечением независимой фирмы профессиональных оценщиков, использованием соответствующей методологии оценки. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки.

Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что, с учетом текущей ситуации, им предпринимаются все необходимые меры для поддержания стабильности и устойчивого роста бизнеса в сложившихся условиях.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – Основы представления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность является неконсолидированной.

Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической отчетности, за исключением некоторых финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность, составлена на основе бухгалтерской отчетности, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и пассивов, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО"), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств; финансовых активов, имеющихся для продажи. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия и, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Ключевые методы оценки.

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании. 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 отражает следующие активы по справедливой стоимости:

-ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства;
- инвестиционную собственность.

Банк применяет следующие технические приемы оценки:

- сопоставление с текущей рыночной стоимостью аналогичного финансового инструмента;
- определение справедливой стоимости как суммы всех будущих платежей, дисконтированной (если это существенно меняет полученные результаты) с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (в отношении валюты, срока, типа, процентной ставки и других факторов).

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и с помощью перечисленных выше методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и финансовые активы и обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании рыночных котировок.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

В финансовой отчетности за отчетный период отсутствуют активы, учтенные по стоимости, превышающей справедливую стоимость.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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 на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные 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 на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Методология оценки, используемая Банком для оценки указанных ценных бумаг, обеспеченных активами, включает метод дисконтированных потоков денежных средств, которая принимает во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика (такие как возраст или кредитная оценка), соотношение между суммой ссуды и стоимостью залога, ожидаемые изменения цен на недвижимость и ожидаемые ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, ожидаемых по ценной бумаге, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учётом риска. Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования ценных бумаг, обеспеченных активами. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учётом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным ценным бумагам, обеспеченным ипотечными ссудами, и цен брокеров. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных ценных бумаг. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных и оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

В рамках осуществления своих торговых операций с клиентами и прочими банками Банк заключает сделки с опционными структурированными производными финансовыми инструментами, обращающимися на внебиржевом рынке, опционы, индексируемые с учётом кредитных спредов, котировок долевых инструментов, валютных курсов и процентных ставок. Некоторые из данных инструментов оцениваются с использованием моделей, базирующихся на существенных ненаблюдаемых исходных данных, преимущественно в отношении ожидаемой долгосрочной волатильности и ожидаемой корреляции между базисными активами.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (выплат основного долга, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт (включая комиссионные, отложенные при их возникновении, при наличии таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые

инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения для отдельно оцененного финансового актива (независимо от его значимости), он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, отличная от технической;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемые на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение

имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для возмещения актива и определения окончательной суммы убытка.

Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк прекращает признавать финансовые активы, если выполняется одно из следующих условий:

- (i) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- (ii) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания;
- (iii) Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с владением этими активами;
- (iv) Банк не передал и не сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, и не сохранил в их отношении право контроля.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытков.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также краткосрочные высоколиквидные активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к этой категории, только если управление этой группой финансовых активов осуществляется, а их результаты оцениваются на основании справедливой стоимости, в соответствии с документально закреплённой Методикой Банка по проведению операций с ценными бумагами, и информация о данных финансовых активах регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

Финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не подлежат переклассификации из данной категории в другую категорию.

Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и

убытках в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются на счете прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, за период, в котором они возникли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые не классифицированы как: кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Категория, к которой следует отнести финансовый инструмент, определяется в момент его первоначального признания. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки, в том числе методы экспертной оценки. Сущность методов экспертных оценок заключается в том, что в основу прогноза закладывается мнение специалиста или коллектива специалистов, основанное на профессиональном и практическом опыте. Метод предусматривает тщательную работу над анализом тенденций, оценкой состояния и путей развития прогнозируемого объекта, с использованием всей необходимой и доступной информации об объекте прогноза.

Результаты анализа и оценка справедливой стоимости финансовых активов оформляются профессиональным суждением. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе.

Имущество, взысканное по договорам залога.

Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Банка по возврату или реализации этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Средства в других банках.

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде установленных платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, начиная с момента, когда Банк выдает денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя включаются в состав средств в других банках или в состав кредитов и дебиторской задолженности, в зависимости от их экономического содержания, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

Основные средства.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, производимой с привлечением независимого профессионального оценщика. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия.

Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация.

Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Здания и сооружения –	100 лет;
Транспортные средства –	7 лет;
Компьютерная и офисная техника –	5 лет;
Офисное оборудование и мебель –	7 лет;
Прочее –	7 лет.

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение установленного договором срока аренды соответствующих арендованных активов.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с

намерениями Банка.

Земля не подлежит амортизации.

Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания)) – это готовое к использованию имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки.

Инвестиции в недвижимость включают активы Банка, временно не используемые в основной деятельности. Инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Нематериальные активы.

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя он все риски и доходы по аренде оставляет за собой, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного отражения в течение срока аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока договора аренды.

Заёмные средства.

-Средства других банков. Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

-Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные обязательства.

Субординированные обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Требования кредиторов по субординированным обязательствам будут погашаться только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств по сделке, и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату

обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002г.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды.

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату

и которые, как предполагается, будут применяться в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент её совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе, также отражается в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе.

Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, номинал которых выражен в валюте, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевыми ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- за 1 доллар США - 57,6002 рубля (2016 г. 60,6569 рубля за 1 доллар США);
- за 1 евро - 68,8668 рубля (2016 г. 63,8111 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении.

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не являются активами Банка и не учитываются в отчете о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

По данным Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации за 2017 год показатель инфляции сложился в величине 2,5% (2016: 5,4%). Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2017 год не применяется.

Входящие остатки по указанным ниже статьям баланса пересчитаны с учетом индекса инфляции (индекс потребительских цен по данным Госкомстата РФ) за периоды с 1998 по 2003 год:

- Уставный капитал
- Нераспределенная прибыль
- Основные средства

При пересчете к остаткам на 31 декабря соответствующего периода применялись следующие коэффициенты, отражающие темп инфляции по отношению к 1 января 2003 года:

- 1998 год – 1,367
- 1999 год – 1,201
- 2000 год – 1,188
- 2001 год – 1,151
- 2002 год – 1,0

Заработная плата и связанные с ней отчисления.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы на заработную плату, оплачиваемые ежегодные отпуска учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. Расходы по пособиям по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, расходы, связанные с начислением накапливаемых ежегодных отпусков учитываются по мере их наступления. Расходы по взносам в государственный пенсионный фонд, Фонд социального страхования, другие государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает Банк делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в итоге могут отличаться от таких оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки величин и времени получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками *на 10 %* по кредитному портфелю в целом могут привести к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение. Резерв под обесценение отдельных значительных кредитов создается на основе оценки будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющиеся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение *на 10%* фактических будущих денежных потоков по отдельным значительным кредитам, которое может возникнуть в результате воздействия различий в суммах и в сроках денежных потоков, приведут также к уменьшению или увеличению отчислений в резерв под обесценение в пределах допустимой существенности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. *Примечания 22, 26.*

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке. Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка.

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Оценка рыночной стоимости осуществлялась на основе прямого сравнения оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в *Примечаниях 2, 11.*

Периодичность проведения переоценки основных средств. Здания Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и сооружений. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

ПРИМЕЧАНИЕ 6—ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Введение наиболее ожидаемого МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями” отложено на 2018 год. Однако и 2017 год принес ряд поправок.

Перечисленные ниже новые и/или пересмотренные стандарты МСФО и интерпретации вступили в силу, начиная с 1 января 2017 года:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств: Инициатива раскрытия информации». Поправки требуют от компаний раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, связанных с финансовой деятельностью, включая как изменения, связанные с движением денежных средств, так и неденежными изменениями (такими как прибыль или убытки от курсовой разницы).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль: признание отложенных налоговых активов для нереализованных убытков». В поправках разъясняется, что компании необходимо рассмотреть вопрос о том, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых она может делать отчисления на отмену вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными потерями. Кроме того, поправки дают указания о том, как компания должна определять будущую налогооблагаемую прибыль и объяснять обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать в себя возврат некоторых активов более чем на их балансовую стоимость.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие интересов в других субъектах»: разъяснение сферы требований раскрытия. Поправки уточняют, что некоторые требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются к доле предприятия в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицируется как удерживаемая для продажи или включаемая в группу удаления.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для

- торговли». Если же долевого инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
 - МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
 - Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать влияние на классификацию и оценку финансовых активов. Влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

Руководство Банка, основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что возможно будет иметь влияние на фактический эффект от первоначального применения МСФО (IFRS). Кроме того, определение факторов «значительного увеличения кредитного риска» уточняется и будет адаптировано к существующим моделям кредитного риска.

В результате анализа текущих портфелей финансовых активов ожидается, что большинство займов будут оцениваться по амортизированной стоимости. Ожидается также, что инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, при их наличии, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход соответственно. В 2018 году Банк продолжит оценивать потенциальное влияние МСФО (IFRS) 9 на его неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Поправки не меняют основополагающих принципов стандарта, но уточняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как определить обязательство по исполнению (обещание передать товар или услугу клиенту) в контракте; как определить, является ли компания получателем (поставщиком товара или услуги) или агентом (ответственным за предоставление товара или услуги); и как определить, следует ли признавать доход от предоставления лицензии в определенный момент времени или с течением времени. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка. Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются

договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. В 2018 году Банк продолжит оценивать потенциальное влияние МСФО (IFRS) 16 на его неконсолидированную финансовую отчетность.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Банк полагает, что данная поправка не будет иметь влияния на его неконсолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (a) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, которая регулирует все аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Банка оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его неконсолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и

МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 Применение МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты вместе с МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Наличные средства	6733	8734
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	26373	25406
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	1458	44635
- других стран	0	0
- счета в расчетных небанковских кредитных организациях	567	290
Расчетные счета в торговых системах	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	35131	79065

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов, депозитов «овернайт» и расчетных счетов в банках, небанковских кредитных организациях, торговых системах по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Центральный Банк Российской Федерации	26373	25406
Крупные международные банки стран группы ОЭСР	0	0
Топ-20 российских банков*	1458	44635
Прочие банки, НКО и финансовые учреждения	567	290
Итого корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	28398	70331

*согласно рейтингу banki.ru по величине чистых активов

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в учете Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, не доступные для использования.

По состоянию за 31 декабря 2016 года в учете Банка денежные средства и их эквиваленты, не доступные для использования также отсутствовали.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные облигации (для продажи)	0	17020
Облигации кредитных организаций (для продажи)	0	0
Итого ценных бумаг (справедливая стоимость)	0	17020

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2017 года в балансе Банка отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2016 года включали:

- Корпоративные облигации ОАО «РЖД»;

- Корпоративные облигации ПАО «Мечел».

Снижение суммы вложений в долговые ценные бумаги в отчетном периоде связано с досрочной продажей в 2017 году портфеля облигаций ПАО «Мечел» и облигаций ОАО «Российские железные дороги».

Вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют.

Вложения в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые для погашения, по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют.

Банк в безотзывном порядке при первоначальном признании классифицировал учитываемые ценные бумаги, как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Справедливая стоимость облигаций определялась Банком исходя из рыночной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, с учетом купленного и (или) начисленного Банком НКД. Котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, и цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

При первоначальном признании облигации были оценены по их фактической стоимости, которая являлась справедливой стоимостью уплаченного возмещения с учетом прямых затрат по сделке.

Основным фактором, учитываемым Банком при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Данные финансовые активы не являлись ни обесцененными, ни просроченными.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности и лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности аннулированы по инициативе Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ, КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Срочные депозиты в других банках и НКО	882736	746612
Векселя банков	0	0
Межбанковские кредиты	0	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках (с учетом б/сч 47427)	882736	746612

АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, не котирующиеся на активном рынке, представленные Банком кредитным организациям-контрагентам, включая Банк России. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, являются инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках, включая Банк России и НКО, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- Центральный Банк Российской Федерации	881688	745523
- прочие банки	0	0
-НКО	1048	1089
Итого текущих и необесцененных	882736	746612
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	882736	746612

* согласно рейтингу *banki.ru* по величине чистых активов

Вся задолженность в составе средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2017 года является текущей и необесцененной.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других кредитных организациях, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

В 2017 году Банк, учитывая влияние неблагоприятных факторов экономической среды, сосредоточил основную долю денежных средств в депозитных операциях с Банком России (Генеральное депозитное соглашение от 03.02.2014г. № 29610002) в соответствии с Положением Банка России от 09.08.2013г. № 404-П.

По состоянию за 31 декабря 2017 года совокупная сумма денежных средств, размещенных в депозитных операциях, составила 881688 тысяч рублей (2016г. – 745523 тыс.руб.) или 99,9% от общего объема всех средств в других банках (2016г.- 99,8%).

Размещение средств в депозитах в Банке России осуществлялось на сроки: «овернайт», «1 неделя» и в депозитных операциях «тонкой настройки» на сроки 1 - 4 дня.

Средства в НКО представляют собой взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток».

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, поскольку носят краткосрочный характер.

КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность предоставлена заемщиками Российской Федерации и включала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Корпоративные кредиты	14972	103812
Прочие кредиты физическим лицам	87532	14599
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	5931	7759
Ипотечные кредиты физическим лицам	12715	15164

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Кредиты индивидуальным предпринимателям	5108	5653
Прочая дебиторская задолженность	6746	7259
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(32810)	(71910)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	100 194	82336

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	44538	11534	76	5561	5154	5047	71910
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение года	(506)	(6223)	11	(1026)	(426)	8	(8162)
Выбытие ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Средства списанные в течение года как безнадежные	(30938)	-	-	-	-	-	(30938)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года	13094	5311	87	4535	4728	5055	32810

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	48490	12269	653	4130	6448	5207	77197
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение года	(3952)	(735)	(577)	1431	(1294)	(160)	(5287)
Выбытие ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Средства списанные в течении года как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	44538	11534	76	5561	5154	5047	71910

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	0	0	56000	36,31
Физические лица (включая %)	106178	79,83	37522	24,32
Производство	0	0	290	0,18
Сельское хозяйство	4708	3,54	6968	4,52
Операции с недвижимостью	0	0	0	0
Транспорт	0	0	0	0
Строительство	12995	9,77	13000	8,43
Прочие (включая Дт задолженность)	9123	6,86	40466	26,24
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	133004	100	154246	100

По состоянию за 31 декабря 2017 года общая сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляла 26826 тысячи рублей (2016 г. - 116724 тысяча рублей) или 20,17 % (2016 г. - 75,67 %) от валовой суммы кредитов и дебиторской задолженности.

Информация о концентрации кредитного риска представлена в Примечании 24.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	5096	0	0	4708	6746	16550
Кредиты, обеспеченные:							
- депозитами и векселями Банка	0	80868	0	0	0		80868
- объектами недвижимости	14972	527	0	12715	400	0	28614
- транспортными средствами и оборудованием	0	19	5931	0	0		5950
- поручительствами юридических лиц	0	0	0	0	0		0
- товарами в обороте	0	0	0	0	0		0
- поручительствами владельцев компаний	0	0	0	0	0		0
-зalog доли в уставном капитале юр.лица	0	0	0	0	0		0
-поручительства физических лиц	0	1022	0	0	0		1022
- зalog акций ОАО «Себряковцемент»	0	0	0	0	0		0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	14972	87532	5931	12715	5108	6746	133004

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	5382	0	3120	5068	7214	20784
Кредиты, обеспеченные:							
- депозитами и векселями Банка	0	0	0	0	0		0
- объектами недвижимости	53664	2067	0	12044	585	45	68405
- транспортными средствами и оборудованием	32438	4823	7759	200	0		45020
- поручительствами юридических лиц	0	0	0	0	0		0
- товарами в обороте	17710	0	0	0	0		17710
- поручительствами владельцев компаний	0	0	0	0	0		0
-зalog доли в уставном капитале юр.лица	0	0	0	0	0		0
-поручительства физических лиц	0	2268	0	0	0		2268
- зalog акций ОАО «Себряковцемент»	0	59	0	0	0		59
Итого кредиты и дебиторская задолженность	103812	14599	7759	15164	5653	7259	154246

Суммы, показанные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В 2017 году произошло снижение размера созданного резерва по кредитам и дебиторской задолженности, в том числе за счет снижения задолженности, классифицированной во 2-ю и 5-ю категорию качества. В 2017 году была списана просроченная задолженность юридического лица за счет резерва – 30 938 тыс.руб.

Имеющееся обеспечение в виде гарантийного депозита в сумме 80868 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2017 года использовалось для сокращения отчислений в резерв под обесценение кредитов, фактически формируемый резерв скорректирован на 57417 тыс. руб. и сформирован с учетом обеспечения.

В 2016 году произошло снижение размера созданного резерва по кредитам и дебиторской задолженности, в том числе за счет снижения задолженности, классифицированной во 2, 3 и 5-ю категорию качества.

Имеющееся обеспечение по состоянию за 31 декабря 2016 года не использовалось для сокращения отчислений в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, резервы фактически сформированы в размере минимального расчетного резерва.

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>							
Высшая категория	0	0	0	0	0	0	0
Стандартная категория	1977	1422	5931	12715	400	6746	29191
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	0	80868	0		0	0	80868
Итого текущих и необесцененных	1977	82290	5931	12715	400	6746	110059
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>							
- без задержки платежа	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	12995	5242	0	0	4708	0	22945
Итого индивидуально обесцененные	12995	5242	0	0	4708	0	22945
Общая балансовая сумма кредитов	14972	87532	5931	12715	5108	6746	133004
За вычетом резерва под обесценение	(13094)	(5311)	(87)	(4535)	(4728)	(5055)	(32810)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1878	82221	5844	8180	380	1691	100194

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>							
Высшая категория	0	0	0	0	0	0	0
Стандартная категория	59874	2719	7759	5522	585	7214	83673
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	0	448	0	6522	0	0	6970
Итого текущих и необесцененных	59874	3167	7759	12044	585	7214	90643
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	41	0	3120	0	0	3161
Итого просроченных, но необесцененных	0	41	0	3120	0	0	3161
<i>Индивидуально обесцененные</i>							
- без задержки платежа	0	2685	0	0	0	0	2685
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	0	0	0	0	0	45	45
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	980	0	0	0	0	980
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	30938	2092	0	0	0	0	33030
- с задержкой платежа свыше 360 дней	13000	5634	0	0	5068	0	23702
Итого индивидуально обесцененные	43938	11391	0	0	5068	45	60442
Общая балансовая сумма кредитов	103812	14599	7759	15164	5653	7259	154246
За вычетом резерва под обесценение	44538	11534	76	5561	5154	5047	(71910)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	59274	3065	7683	9603	499	2212	82336

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» - к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» - к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 5 дней по кредитам, предоставленным юридическим лицам и до 30 дней по кредитам, предоставленным физическим лицам).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Суммы, отражаемые как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имеет кредитов и дебиторской задолженности, которые являются просроченными, но необесцененными.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физически- м лицам	Индивиду- альные предпри- ниматели	Прочая дебитор- ская задол- ность	Итого
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк также не имеет кредитов и дебиторской задолженности, которые являются просроченными, но необесцененными.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физически- м лицам	Индивиду- альные предпри- ниматели	Прочая дебитор- ская задол- ность	Итого
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физически м лицам	Индивиду- альные предпри- ниматели	Прочая дебитор- ская задол- сть	Итого
<i>Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>							
- объекты недвижимости	12995	146	0	0	0	0	13141
- транспортные средства и оборудование	0		0	0	0	0	0
- товары в обороте	0	0	0	0	0	0	0
- поручительства физ. лиц	0		0	0	0	0	0
- депозиты и векселя банка	0	0	0	0	0	0	0
-отсутствие залогового обеспечения	0	5096	0	0	4708	0	9804
Итого кредиты и дебиторская задолженность	12995	5242	0	0	4708	0	22945

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные клиенты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физически м лицам	Индивиду- альные предпри- ниматели	Прочая дебитор- ская задол- сть	Итого
<i>Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>							
- объекты недвижимости	13000	1740	0	0	0	45	14785
- транспортные средства и оборудование	30938	4853	0	0	0	0	35791
- товары в обороте	0	0	0	0	0	0	0
- поручительства физ. лиц	0	245	0	0	0	0	245
- депозиты и векселя банка	0	0	0	0	0	0	0
-отсутствие залогового обеспечения	0	4594	0	0	5068	0	9662
Итого кредиты и дебиторская задолженность	43938	11432	0	0	5068	45	60483

АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2017 года залоговое обеспечение по индивидуально обесцененным кредитам в сумме 9804 тыс. руб. отсутствует; в сумме 13141 тыс. руб. - недвижимое имущество.

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка и в текущих экономических условиях может отличаться от рыночной стоимости.

За 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приблизительно составила 100194 тысяч рублей (2016г.: 82336 тысячи рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Движение основных средств в 2017 году выглядело следующим образом:

	Здания и Земля	Транспортн ые средства	Оборудова ние офиса	Мебель	Прочее	Незавер шенные капвло- жения	Итого за 2017 год
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	33 070	2 680	31	0	2 102	118	38 001
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	38 632	3 448	756	118	13 164	118	56 236
Переоценка	(636)						(636)
Поступления		0	573		0	0	573
Перевод в другую категорию (в НВНОД)	(4 712)						(4 712)
Выбытия		0	(300)	0	(3043)	0	(3343)
Остаток на конец года	33 284	3448	1 029	118	10 121	118	48 118
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	5 562	768	725	118	11 062	0	18 235
Амортизационны е отчисления	448	690	124	0	546	0	1 808
Переоценка	(99)						(99)
Перевод в другую категорию (НВНОД)	(734)						(734)
Выбытия		0	(300)	0	(2 488)		(2 788)
Остаток на конец года	5 177	1 458	549	118	9 120	0	16 422
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	28 107	1 990	480	0	1 001	118	31 696

Движение основных средств в 2016 году выглядело следующим образом:

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Здания и Земля	Транспортн ые средства	Оборудова ние офиса	Мебель	Прочее	Незавер шенные капвло- жения	Итого за 2016 год
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	33 075	1 141	39	0	2 827	118	37 200
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	38123	1803	806	118	13269	118	54237
Переоценка	509						509
Поступления		2297	0		0	0	2297
Перевод в другую категорию	0						0
Выбытия		652	50	0	105	0	807
Остаток на конец года	38 632	3448	756	118	13 164	118	56 236
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	5 048	662	767	118	10 442	0	17 037
Амортизационны е отчисления	441	455	8	0	725	0	1629
Переоценка	73						73
Перевод в другую категорию	0						0
Выбытия		349	50	0	105		504
Остаток на конец года	5562	768	725	118	11 062	0	18235
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	33 070	2 680	31	0	2 102	118	38 001

Балансовая стоимость здания Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года включает сумму переоценки зданий и сооружений Банка в размере 22524 тысяч рублей. (2016 г. – 23061 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2017 года в состав основных средств включены полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 8665 тысяч рублей (2016 г.: 8146 тысяч рублей), которые продолжают использоваться Банком и, следовательно, отражаются в бухгалтерском балансе Банка по нулевой остаточной стоимости.

В неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2017 года произведена переклассификация основных средств с отражением части основных средств, временно не используемых в основной деятельности Банка, в отдельной статье «Инвестиционная недвижимость». В целом инвестиционная недвижимость представляет собой:

- офисное (нежилое) помещение (не занимаемое Банком) на 1-м этаже здания по адресу г.Москва, Симоновский вал, д.16;
- отдельные помещения в составе общего здания Банка, которые сдаются в аренду, по адресу г. Михайловка Волгоградской области, ул.Обороны,44 «А».

Инвестиционное имущество отражено в балансе по первоначальной стоимости с учетом амортизации.

Движение инвестиционной недвижимости в 2017 году выглядело следующим образом:

АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	НВНОД	Итого за 2017 год
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	36 146	36 146
Первоначальная стоимость	40 146	40 146
Остаток на начало года	40 146	40 146
Изменение модели учета	36 146	36 146
Увеличение СС	184	184
Уменьшение СС	(300)	(300)
Поступления	491	491
Перевод из категории ОС	4 712	4 712
Выбытия	0	0
Остаток на конец года	41 233	41 233
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	4 000	4 000
Амортизационные отчисления	0	0
Списание амортизации в связи изменением модели учета	4 000	4 000
Переоценка	0	0
Перевод из категории ОС	734	734
Выбытия	0	0
Остаток на конец года	734	734
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	40 499	40 499

По состоянию за 31 декабря 2016 г. инвестиционная недвижимость представляет собой офисное (нежилое) помещение (не занимаемое Банком) на 1-м этаже здания по адресу г.Москва, Симоновский вал, д.16;

Движение инвестиционной недвижимости в 2016 году выглядело следующим образом:

	НВНОД	Итого за 2016 год
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	36 724	36 724
Первоначальная стоимость	40 146	40 146
Остаток на начало года	0	0
Переоценка	0	0
Поступления	0	0
Перевод из категории ОС	0	0
Выбытия	0	0
Остаток на конец года	40 146	40 146
Накопленная амортизация	0	0
Остаток на начало года	3 422	3 422
Амортизационные отчисления	578	578
Переоценка		
Перевод из категории ОС	0	0
Выбытия		
Остаток на конец года	4 000	4 000
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	36 146	36 146

По состоянию за 31 декабря 2017г. у Банка имеются нематериальные активы. К нематериальным активам Банк относит программное обеспечение, которое не является неотъемлемой частью оборудования, к которому оно относится.

АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	НМА	Итого за 2017 год
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	821	821
Первоначальная стоимость	0	0
Остаток на начало года	976	976
Переоценка	0	0
Поступления	0	0
Выбытия	0	0
Остаток на конец года	976	976
Накопленная амортизация	0	0
Остаток на начало года	155	155
Амортизационные отчисления	211	211
Переоценка		
Выбытия		
Остаток на конец года	366	366
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	610	610

По состоянию за 31 декабря 2016г. у Банка также имеются нематериальные активы.

	НМА	Итого за 2016 год
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	0	0
Первоначальная стоимость	0	0
Остаток на начало года	0	0
Переоценка	0	0
Поступления	976	976
Выбытия	0	0
Остаток на конец года	976	976
Накопленная амортизация	0	0
Остаток на начало года	0	0
Амортизационные отчисления	155	155
Переоценка		
Выбытия		
Остаток на конец года	155	155
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	821	821

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В СЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ДОЛГОВ ЗАЕМЩИКОВ.

В апреле 2017 года на основании утвержденного судом мирового соглашения с должником принято на баланс Банка имущество (грузовые транспортные средства) на сумму 355 тыс.руб., которое в том же месяце реализовано с баланса Банка, поскольку Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. От реализации имущества получен убыток в сумме 58 тыс. руб., отраженный в неконсолидированной отчетности Банка.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. на балансе Банка числится имущество, полученное по отступному в предыдущих отчетных периодах. Банк не планирует использовать указанное имущество в своей собственной деятельности. Финансовые активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение по кредитам, Банк объединил в группы по производственному признаку и произвел их переоценку по справедливой стоимости. При этом, учитывая специфичность оборудования и отсутствие потенциального покупателя, Банк осуществил корректировку цены возможной реализации, рассчитав балансовую стоимость равную нулю.

Финансовые активы, полученные Банком в счет просроченных долгов заёмщиков, по состоянию за 31 декабря 2017 года включают в себя:

№ пп	Наименование имущества	Первоначальная оценка	Цена возможной реализации	Корректировка	Балансовая стоимость за 31.12.17
---------	------------------------	--------------------------	---------------------------------	---------------	--

АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

1	Оборудование для производства блоков	165	0	- 165	-
2	Оборудование минифотолaborатории	9	0	- 9	-
	ИТОГО	174	0	- 174	0

Финансовые активы, полученные Банком в счет просроченных долгов заёмщиков, по состоянию за 31 декабря 2016 года включают в себя:

№ пп	Наименование имущества	Первоначальная оценка	Цена возможной реализации	Корректировка	Балансовая стоимость за 31.12.16
1	Оборудование для производства блоков	272	0	- 272	-
2	Оборудование минифотолaborатории	64	0	- 64	-
	ИТОГО	336	0	- 336	0

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА БАНКОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты Банка России от 91 до 180 дней	0	0
Кредиты банков от 31 до 90 дней	0	0
Итого средств банков	0	0

В 2017г. и 2016г. Банк не заключал с Банком России договорных отношений в рамках Положения Банка России №312-П от 12 ноября 2007 года, а также не осуществлял привлечение денежных средств от других кредитных организаций.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	104 135	157 784
- Срочные депозиты (включая %)	106 006	0
- Прочие	113	253
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования (включая %)	10 395	79 690
- Срочные вклады	435 309	351 806
Итого средств клиентов	655 958	589 533

В составе юридических лиц не имеется государственных организаций и предприятий, а также акционерных обществ, контролируемых государством.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	445 704	67,9	431 496	73,2
Строительство	277	0,0	550	0,1
Торговля	2 148	0,3	17 950	3,0
Финансовые услуги	6 438	1,0	8 012	1,4
Производство	1 208	0,2	5 434	0,9
Юридическое лицо-нерезидент	108 745	16,6	108 224	18,4
Прочее	91 438	14,0	17 867	3,0
Итого средств клиентов	655 958	100,0	589 533	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства клиентов включали остатки двух клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Банка (31 декабря 2016 года: остатки также двух клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Банка). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 527 652 тыс. руб., или 80% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2016 года: 517 943 тыс. руб., или 88% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 655958 тыс.руб. (2016 г.: 589533 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 Банк не имеет выпущенных долговых бумаг.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА – СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

В декабре 2013 года Банк впервые привлек субординированные займы - 35601 тыс.руб.

В 2014 году Банк привлек субординированные займы в сумме 60 000 тыс.руб. сроком от 5 до 30-ти лет по ставке 3,5% годовых.

В 2015 году Банк привлек субординированные займы в сумме 30 000 тыс.руб. сроком на 5 лет по ставке 6,2% годовых.

В 2016 году года Банком заключены дополнительные соглашения ко всем договорам субординированных займов, согласно которым увеличен срок привлечения и уменьшена процентная ставка по субординированным займам.

В 1 квартале 2017 года заключены договора уступки прав требования, в соответствии с которыми заимодавцами-юридическими лицами уступлены индивидуальному предпринимателю права требования возврата суммы займа к Банку по всем договорам субординированных займов, а также права, обеспечивающие исполнение указанных обязательств, и другие, связанные с правами требования по указанным договорам, в том числе, права на получение процентов за пользование суммой займа.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию за 31 декабря 2017, 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015г. года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016	2015
Валюта привлечения	Руб.	Руб.	Руб.
Субординированные займы	125 601	125 601	69 638
Срок привлечения	До 31.12.2050г.	До 31.12.2050г.	30 лет
Процентная ставка	0,1%	0,1%	3,5%
Субординированные займы			25 963
Срок привлечения			5 лет
Процентная ставка			3,5%
Субординированные займы			30 000
Срок привлечения			5 лет
Процентная ставка			6,2%
Итого привлеченных субординированных займов	125 601	125 601	125 601

АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	2017	2016
Расчеты с работниками по оплате труда	1624	1047
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	491	272
Итого прочих обязательств	2115	1319

ПРИМЕЧАНИЕ 17 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Кол-во акций в обращении тыс.шт.	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
Сумма инфлирования с даты по состоянию на 31 декабря 2002г.	3445	3445	0	3445
За 31 декабря 2012 года с учетом инфлирования	228170	228170	0	228170
Эмиссия в 2012г.(отчет зарегистрирован в 2013г.)	28001	28001		28001
За 31 декабря 2013 года с учетом инфлирования	256171	256171	0	256171
Эмиссия в 2014 г.-2015г.	-	-	-	-
За 31 декабря 2015 года с учетом инфлирования	256171	256171	0	256171
Эмиссия в 2016г.	63089	63089	-	63089
За 31 декабря 2016 года с учетом инфлирования	319260	319260	0	319260
Эмиссия в 2017г.	0	0	-	0
За 31 декабря 2017 года с учетом инфлирования	319260	319260	0	319260

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 г.

По состоянию за 31 декабря 2015 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составлял 252726 тысяч рублей. С учетом инфлирования эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года (*величина инфлирования - 3445 тыс.руб., сумма постоянна*) сумма уставного капитала Банка пересчитывалась и составляет за 31 декабря 2015 года 256171 тысяч рублей.

23 августа 2016 года Отделение по Волгоградской области Южного главного управления Центрального Банка Российской Федерации зарегистрировало отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций АО КБ «Михайловский ПЖСБ», с государственным регистрационным номером 101029614B013D, присвоенным 10.02.2016г.

В результате дополнительного выпуска размещено 63 089 375 (шестьдесят три миллиона восемьдесят девять тысяч триста семьдесят пять) обыкновенных именных акций номиналом 1 (Один) рубль на общую сумму

АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

63 089 375 (шестьдесят три миллиона восемьдесят девять тысяч триста семьдесят пять) рублей. Все акции данного выпуска оплачены полностью.

Размещение акций осуществлялось путем закрытой подписки только среди акционеров Банка с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых акций пропорционально количеству принадлежащих им обыкновенных акций. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Сумма уставного капитала Банка (с учетом величины инфлирования -3445 тыс.руб.) составляет за 31 декабря 2017 года 319260 тыс.руб. (2016г.: 319260 тыс.руб.)

Величина зарегистрированного уставного капитала – 315 815 174,00 рублей. Дата государственной регистрации - 09.11.2016г.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел обязательств по выкупу долей вышедших участников.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций/долей.

Эмиссионный доход по выпущенным акциям у Банка отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 - ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
-переоценка	1 326	2379
-обесценение	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(265)	1174
Прочие компоненты совокупного дохода	1 061	3553

Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках в случае его реализации в порядке реклассификационных корректировок.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, Банк распределяет прибыль (или её часть) на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2017 г. 16239 тыс.руб. (за 31 декабря 2016 -16239 тыс.руб.).

За отчетный период финансовый результат, рассчитанный в соответствии с МСФО, - прибыль в размере 19 693 тыс.руб. (за 2016г. - 15793 тыс.руб.)

К существенным событиям и факторам, оказавшим влияние на финансовый результат Банка в 2017 году можно отнести:

-увеличение процентных доходов в связи с увеличением объемов размещения денежных средств в депозиты Банка России;

- снижение операционных расходов;

-положительное сальдо в части резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам.

АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	19776	19603
Средства в других банках	68909	57357
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Корреспондентские счета в других банках	40	2082
Реклассификация дохода от активов до погашен в % доходы	0	0
Корректировка исключения наращенных доходов	0	(134)
Итого процентных доходов	88725	78908
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	-30216	-26602
Срочные депозиты юридических лиц	-4069	-958
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Текущие/расчетные счета	-315	-652
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	-34600	-28212
Чистые процентные доходы	54125	50696

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	922	1313
- Кассовые операции	1254	1386
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	0	0
- Комиссии по валютнообменным операциям	0	0
- Комиссии по выданным гарантиям	0	0
- Комиссия по депозитарным операциям	0	0
- Прочее	920	1659
Итого комиссионных доходов	3096	4358
Комиссионные расходы		
- Комиссии по переводам, услуги платежных систем	-153	-140
- Расчетные операции и ведение счетов	-280	-516
- Комиссия по полученным гарантиям	0	0
- Прочее	-6	-3
Итого комиссионных расходов	-439	-659
Чистый комиссионный доход	2657	3699

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Расходы на содержание персонала	-24073	-22276
Административные расходы	-11038	-15940
Амортизация основных средств и НМА	-2020	-1782
Расходы на техническое обслуживание	-7077	-7403
Взносы в государственную систему страхования вкладов	0	0
Штрафы	0	0
Прочее (с учетом корректировки)	-708	-109
Итого административных и прочих операционных расходов	-44916	-47510

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд.

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения сотрудников, отличной от государственной пенсионной системы РФ. По законодательству РФ, каждый работодатель производит отчисления в пенсионный фонд, исчисляемые как процент от текущей совокупной оплаты труда. Данный вид расходов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором работник получает причитающиеся ему выплаты.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	-2744	-1520
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: Возникновением и списанием временных разниц	-1326	-2379
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров	-265	1174
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	-4335	-2 725

Текущая ставка налога на прибыль в 2017 году, применяемая к прибыли Банка, составляла 20% (2016 г.: 20%).
Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения	22967	14965
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2017 г. 20%, 2016г.20%)	- 4593	- 2993
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Прочие невременные разницы	258	268
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	-4335	-2725

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

В настоящее время в России действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные федеральными и местными органами власти. Такие налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, ряд налогов с оборота, подоходный налог и т.д. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны. Нередко те или иные вопросы по-разному трактуются как различными государственными организациями и ведомствами, так и внутри этих организаций, в связи с чем возникают неясности и создается почва для конфликтных ситуаций. Соблюдение налогового законодательства наряду с другими сферами законодательства (например, таможенного и валютного законодательства) является предметом рассмотрения различными государственными органами, имеющими право налагать крупные штрафы, взимать пени и проценты с правонарушителей. Подобные факты приводят к возникновению налоговых рисков, значительно превышающих риски в странах с более развитой налоговой системой.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги; впрочем, существует риск, что соответствующие заявления могут занять иную позицию в отношении положений с неоднозначной трактовкой.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ, ДИВИДЕНДЫ

	2017	2016
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам	19693	15793

АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

За вычетом дивидендов по привилегированным акциям

-

-

Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями

19693

15793

Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)

319260

319260

Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)

0,06

0,05

Информация о прибыли на акцию должна представляться организациями, обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции которых свободно обращаются на рынке, и организациями, которые находятся в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль (убыток) на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

Дивиденды за 2017 и 2016 год не объявлялись и не выплачивались.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 –УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Целью системы управления банковскими рисками и капиталом является поддержание принимаемого Банком совокупного риска на оптимальном уровне, соответствующем поставленным перед ним целям и задачам, а в конечном итоге - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка.

Действующая система внутреннего контроля позволяет Банку на постоянной основе отслеживать и ограничивать риски, а также обеспечивать порядок проведения операций и сделок при соблюдении всех предъявляемых требований.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

К источникам возникновения рисков, относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску (в рамках рыночного) – изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий; правовой риск является частью операционного риска.

Основными целями управления рисками и капиталом, как составной частью процесса управления Банком, являются:

- минимизация возможных потерь Банка, и как следствие - сохранение финансовой устойчивости Банка;
- повышение эффективности работы Банка, обеспечение устойчивого роста акционерного капитала, создание репутации безопасного Банка, который осознанно принимает на себя риски, адекватные масштабам его бизнеса;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

Управление рисками в Банке строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между подразделениями и органами управления. В Банке функционирует система управления банковскими рисками и капиталом, представляющая собой совокупность приемов (способов и методов) управления банковскими рисками, а также организационной структуры, стратегии, политик, методик и процедур, являющихся средствами управления банковскими рисками, позволяющих обеспечить положительные финансовые результаты при наличии неопределенности в текущих условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Управление банковскими рисками – организационно-оформленный комплекс мероприятий, осуществляемых Банком по:

- выявлению, оценке и определению приемлемого уровня банковских рисков, типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий;
- постоянному наблюдению за банковскими рисками (мониторингу);
- принятию мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В структуру органов управления АО КБ «Михайловский ПЖСБ» и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены: Общее собрание акционеров; Совет директоров; Правление; Председатель Правления; Служба управления рисками; Служба внутреннего аудита; структурные подразделения Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного риска, рыночного риска (в том числе процентного, фондового, валютного и товарного), риска процентной ставки, риска ликвидности, и нефинансовых: регуляторного, операционного (в т.ч. правового) и риска потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление кредитным, рыночным рисками, риском концентрации и риском процентной ставки заключается: в оценке и мониторинге финансового состояния заёмщиков, контрагентов и эмитентов; обеспечение кредитных сделок (в т.ч. залоговое), лимитирование операций и потерь, диверсификация портфелей; резервирование, страхование, избежание (отказ от связанного с риском проекта).

Управление риском ликвидности осуществляется в целях обеспечения способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление регуляторным риском предполагает:

- стандартизацию и регламентацию банковских операций (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок);
- обеспечение актуальности внутренних нормативных документов;
- проверку соблюдения всеми работниками Банка законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов и услуг на предмет наличия регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, включая анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- координацию и разработку комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

Управление операционным риском заключается в минимизации и поддержании операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях:

- предотвращения формирования в обществе, в том числе среди клиентов, контрагентов, органов государственной власти и местного самоуправления) негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- минимизации (вплоть до исключения) убытков, вызванных оттоком клиентов (контрагентов) из-за негативного представления о деятельности Банка.
- исключения вовлечения Банка и участия банковских служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а так же своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

Стресс-тестирование, связанное со всеми значимыми видами рисков (ликвидности, кредитного, процентного) проводится в Банке на ежеквартальной основе. Результаты стресс-тестирования направляются для рассмотрения и оценки Правлению Банка на ежеквартальной основе и ежегодно Совету директоров.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с риском возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и исключения недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Рыночный риск включает в себя: процентный; валютный; фондовый и товарный риски.

Для выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение и состояние которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе в виде ежедневного расчета рыночного риска и определения его влияния на значение обязательных нормативов достаточности капитала.

Валютный риск.

Управление валютным риском включает в себя управление открытыми валютными позициями по валютам, учитываемым на балансе Банка. Оперативное управление открытой валютной позицией осуществляется путем установления внутренних лимитов, а также через использование системы обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала).

Банк на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка и контролирует соблюдение установленных лимитов в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня. При этом учитывается уровень влияния риска на достаточность собственных средств (капитала), уровень доходности, качество управления риском.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
(в тысячах российских рублей)	Финан- совые активы	Финан- совые обязательс- тва	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязате- льства	Чистая балан- совая позиция
Российские рубли	1209438	1215516	-6078	1128609	1138954	-10345
Доллары США	3898	1204	2694	29844	22867	6977
Евро	3528	144	3384	25964	22596	3368
Прочие	0	0	0	0	0	0

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый подразделением Банка, отвечающим за данный участок работ.

Соответствующее подразделение, управляющее конкретными активами или пассивами, проводит анализ предоставленных Банком предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и осуществляет одобрение предложенных процентных ставок. Одобренные подразделением процентные ставки выносятся на рассмотрение и утверждение Правления Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимает Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения и размещения ресурсов в рамках стандартных программ розничного кредитования и вносит изменения в базовые процентные ставки по депозитам и кредитам.

Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование процентного риска с применением ГЭП-анализа - разность между суммой активов и обязательств по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Результаты направляются для рассмотрения и оценки Правлению Банка и Совету директоров.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по основным видам финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

% в год	2017				2016			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	0,0	0,4	0,0	-	0,3	0,0	0,0	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,0	0	0	-	13,4	-	-	-
Обязательства								
Средства банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты:								
- физических лиц	6,0	0,5	0,01	-	7,5	2,4	0,2	-
- юридических лиц	2,0	0	0	-	0,1	0	0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	-	0	0	0	-

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитному риску, который определяется как риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Идентификация и управление данным видом риска производится по всем финансовым продуктам, содержащим кредитный риск, и отраженным в бухгалтерском балансе Банка, за исключением активов, размещенных в Центральном банке РФ.

Управление и контроль за кредитными рисками Банка носят многоступенчатый характер:

- кредитный отдел, руководители всех структурных подразделений банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска, осуществляют оперативный контроль за уровнем кредитного риска;
- служба управления рисками осуществляет мониторинг состояния и анализ кредитного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов;
- Правление Банка принимает решение по определению принимаемых кредитных рисков;
- служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском при проведении проверок, а также предоставление информации Совету директоров о результатах проведенной проверки;
- Совет директоров Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском.

По отдельным заемщикам:

- Установление и контроль за соблюдением лимитов на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков;

- Оценка финансового состояния заемщиков на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды;
- Оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- Контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий – за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора;
- Контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед Банком;
- Определение категории качества кредита и размера резерва, соответствующей уровню риска по кредиту.

В целом по ссудному портфелю:

- Разработка процедур и методик, определяющих единый по Банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- Установление и контроль за соблюдением лимитов по крупным кредитным рискам (рискам по группам заемщиков, имеющим наибольшую задолженность перед Банком), концентрации кредитных рисков в определенных отраслях, величине возможных потерь по кредитному портфелю;
- Контроль за выполнением подразделениями решений уполномоченных органов и внутренних документов Банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

Информация, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Председателю Правления Банка и заместителю Председателя Правления:

- Состояние кредитного портфеля, в части изменения категорий качества кредитов - ежемесячно;
- Расчет фактической задолженности на одного заемщика и группу связанных заемщиков - на ежедневной основе.

Ежемесячная и ежеквартальная отчетность, предоставляемая для целей заседаний Правления Банка:

- Расчет показателей для соблюдения особых условий (отраслевые риски, риски вложений в крупные кредиты, ссуды, предоставленные связанным заемщикам, расчет размера совокупных кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам Банка);
- Кредитный портфель (с указанием текущих, пролонгированных, просроченных договоров);
- Выполнение показателей (объем предоставленных кредитов, отраслевая принадлежность заемщиков и т.д.);
- Выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам, предоставленным физическим и юридическим лицам.

Решение о выдаче ссуд

В целях управления кредитными рисками в Банке решение об осуществлении кредитной операции принимается Правлением Банка. Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Советом директоров Банка.

Кредитная политика Банка единая – она действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков- контрагентов при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества соответствующими уполномоченными коллегиальными органами Банка.

Концентрация кредитного риска.

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов и отраслевых сегментов.

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 г. Банк не имеет ни одного заёмщика (групп связанных заёмщиков) (за 2016 г.- имеет 1-го заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе связанных заёмщиков) кредитов свыше 43687 тысяч рублей (за 2016 г. – 41067 тыс.руб.). Максимальная совокупная сумма кредитов одному заёмщику (группе связанных заёмщиков) на отчетную дату составляет 5562 тысячи рублей (2016 г. –

57420 тысяч рублей) или 4,2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2016 г. – 37,2%).

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении концентрации кредитного риска. Показатели нормативов рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, на основании методики, определенной инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012г. № 139–И «Об обязательных нормативах банков», а с июля 2017 – инструкцией от 28.06.2017г. №180-И. Данные обязательные нормативы устанавливают максимальный размер концентрации кредитного риска, который определяется как отношение суммы, подверженной кредитному риску, к сумме собственных средств Банка.

Показатели концентрации кредитного риска Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ и представленные в публикуемых отчетах Банка составляют:

Норматив (%)			
	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н6)	25,0	1,3	14,0
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	0	14,0

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения срочных депозитов, текущих счетов, выдачи кредитов.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из депозитов корпоративных и розничных клиентов.

Банк имеет управляемые ликвидные резервы (то есть инструменты, объёмы по которым можно сокращать и увеличивать в короткие сроки) для того чтобы быть способным оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России.

Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности, а также для управления ликвидностью используются следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- метод анализа состояния активов и пассивов, и прогнозирования потоков денежных средств;
- метод оценки риска потери ликвидности;
- метод лимитирования.

Принципы управления ликвидностью строятся на активном взаимодействии между всеми подразделениями Банка и разделении полномочий и уровней контроля между органами управления Банка.

Органы управления ликвидностью Банка, полномочия и ответственность подразделений:

Совет директоров Банка:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом;
- установление лимитов по показателям ликвидности;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- рассмотрение предоставляемой СУР отчетности внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также отчетов об уровне риска ликвидности, результатов стресс-тестирования;
- оценка эффективности управления риском ликвидности;
- осуществление контроля выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком и их эффективностью;
- принятие мер по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Правление Банка:

- общее управление ликвидностью;
- реализация Стратегии, в том числе, в части управления риском ликвидности;
- санкционирование сделок, находящихся в его компетенции и несущих риск ликвидности, с учетом заключения СУР о возможном изменении уровня риска ликвидности;
- принятие решения по минимизации уровня риска ликвидности при его приближении к недопустимому уровню;
- принятие решений по минимизации уровня риска ликвидности в случае получения информации от СУР о частном случае существенного изменения уровня риска ликвидности;
- установление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления риском;
- распределение полномочий и ответственности по управлению риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и, контроль их исполнения;
- обеспечение процедур управления риском ликвидности и стресс-тестирования;
- рассмотрение предоставляемой СУР отчетности ВПОДК, а также отчетов об уровне риска ликвидности, результатов стресс-тестирования;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы
- своевременное санкционирование изменений в условия сделок, находящихся в его компетенции и несущих риск ликвидности, с учетом заключения СУР о возможном изменении уровня риска ликвидности.

Председатель Правления Банка:

- ежедневный контроль оценки уровня риска ликвидности на основе информации о платежной позиции Банка и фактических значениях обязательных нормативов, предоставляемой отделом экономического анализа и отчетности;
- управление текущей платежной позицией Банка;

- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- принятие решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и контроль за их выполнением.

Служба внутреннего аудита:

- оценка эффективности методов оценки риска ликвидности, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска;
- проверка качества применения Системы управления рисками в банке;
- информирование органов управления Банком о случаях нарушения при применении процедур управления риском ликвидности – посредством прямого обращения к Правлению, к Совету директоров Банка, в том числе, в оперативном порядке - к Председателю правления, к членам Правления, к членам Совета директоров.

Служба внутреннего контроля:

- проверка соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и подразделениями Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику.

Служба управления рисками:

- контроль и координация работы подразделений, осуществляющих функции управления риском ликвидности;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- выявление и оценка уровня риска ликвидности в Банке;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, проведение стресс-тестирования;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- несет ответственность за внедрение и текущее функционирование системы управления риском ликвидности.

Отдел экономического анализа и отчетности:

- расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на ежедневной основе;
- контроль за движением денежных потоков по корреспондентскому счету;
- составление текущего и краткосрочного прогноза нормативов ликвидности.

Руководители соответствующих структурных подразделений Банка (в их отсутствие - заместители руководителей, ведущие специалисты этого подразделения) осуществляют:

- своевременное, полное и достоверное предоставления данных, необходимых для проведения процедур ежедневного управления ликвидностью, анализа состояния ликвидности и перспективного прогнозирования показателей ликвидности.

В Банке предусмотрено многоуровневое управление ликвидностью.

Мониторинг состояния мгновенной ликвидности осуществляется непрерывно на протяжении рабочего дня банка соответствующим подразделением Банка, оперативно определяется ожидаемый остаток по корсчету на любой момент рабочего дня, и рассчитывается возможность размещения работающих активов, либо потребность восполнения ликвидности. Ежедневная информация о текущей платежной позиции доводится до Председателя Правления и всех заинтересованных лиц. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка и исполняются всеми подразделениями Банка.

Правление Банка осуществляет санкционирование сделок по размещению денежных средств на основании информации об изменении уровня риска ликвидности и прогнозном расчете величины нормативов ликвидности.

В случае ухудшения текущей платежной позиции Председатель Правления осуществляет координацию действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов. Соответствующим подразделениям дается поручение по оперативному приобретению средств (в т.ч. покупка ресурсов на рынке МБК); привлечению дополнительного объема депозитов, выпуску собственных ценных бумаг; реструктуризации имеющихся депозитов в направлении увеличения сроков; инкассации остатков кассовой наличности на корсчет.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Для стратегической оценки ликвидности проводится прогнозирование на различную временную перспективу. При этом используется сценарий негативного развития событий для Банка, связанных с состоянием рынка, финансовым положением должников, кредиторов, с учетом возможного изменения срочности требований и обязательств в случае осуществления платежей несколькими крупными клиентами одновременно; непредвиденного оттока вкладов и депозитов; предполагаемого размещения активов. В результате прогнозирования рассчитывается ожидаемая величина нормативов ликвидности.

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2017г. значение норматива составило 139,9 (за 31 декабря 2016 г. -98,2 %);

Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2017 г. значение норматива составило 800,5%; (за 31 декабря 2016 г. -358,4%);

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как отношение суммы активов со сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2017г. значение норматива составило 14,6%; (за 31 декабря 2016 г. -4,2%).

По мнению руководства, по состоянию за 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2016 года и в течение отчетных периодов, закончившихся за эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств.

Активы и обязательства отражаются по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства с вкладов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «Более 1 года».

Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании данных, подготовленных для составления отчетности по (МСФО).

	До востре- бования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	35 131	0	0	0	0	35 131
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	5 744	0	5 744
Средства в других банках	881 688	0	0	1 048	0	882 736
Кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резервов)	0	5 841	2 570	94 902	29 691	133 004
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	40 499	40 499
Основные средства	0	0	0	0	31 696	31 696
Нематериальные активы					610	610
	916 819	5 841	2 570	101 694	102 496	1 129 420
Обязательства						
Средства клиентов	107550	456194	1701	90400	113	655 958
Субординированные займы	0	0	0	125601	0	125601
Долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
	107550	456194	1701	216001	113	781559
Чистый разрыв 2017	809269	-450353	869	-114307	102383	347861
Чистый разрыв 2016	593169	-334215	50279	-77233	132709	364709

Требования по ликвидности в отношении овердрафтов традиционно ниже, чем сумма соответствующих обязательств. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению данных кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по некоторым из обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным в таблице позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально влияет на прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

Основой Процедур Банка в области управления ликвидностью является обеспечение такого соотношения активов и пассивов, при котором не возникнет необходимости применять срочные меры по изысканию денежных средств. Подтверждением выполнения процедур Банка в области управления ликвидностью является сложившийся на протяжении длительного периода избыток ликвидности, выполнение обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка, установленных Инструкцией № 180-И.

Операционный риск (в т.ч. правовой риск)

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов).

Правовой риск является частью операционного риска.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- обеспечение осведомленности Совета директоров и исполнительных органов управления Банка о ключевых операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала Банка на покрытие потерь по операционному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями Банка России;
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;
- обеспечение бесперебойной работы Банка, в том числе системы ДБО;
- обеспечение доступности, функциональности и защищенности операций и данных интернет-банкинга;
- обеспечение информационной безопасности системы интернет-банкинга, в том числе защита информационных ресурсов Банка от неправомерного доступа с применением интернет-технологий;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка при заключении сделок и исполнении условий договоров;
- укрепление деловой репутации Банка.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие инструменты:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование – Банк использует страхование для покрытия ряда операционных рисков (например, денежной наличности и имущества);
- передача (аутсорсинг) рисков (например, перевозка ценностей).

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в банке ведется аналитическая база данных о понесенных убытках. Аналитическое накопление данных осуществляется в электронной форме на основании представленных подразделениями информационных записок, мемориальных ордеров и иных документов.

Размер операционного риска рассчитывается Банком ежегодно и включается в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1; Н1.2; Н1.0.

Порядок расчета операционного риска в рамках базового индикативного подхода определен в размере 15% от среднего показателя дохода Банка за последние три года, определяемого на основе публикуемой формы «Отчет о финансовых результатах» за соответствующие периоды.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления, включая Совет директоров, Правление.

Совет директоров в соответствии с полномочиями, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, Правление Банка утверждает процедуры по управлению каждым из значимых видов риска.

Мониторинг рисков проводится службой управления рисками Банка.

Внутренними документами Банка определены структурные подразделения Банка, осуществляющие выявление и оценку различных видов банковских рисков; а также утверждены методы, применяемые для оценки банковских рисков.

В Банке реализована организационная структура, в которой исключается конфликт интересов: разделены обязанности и обеспечена независимая работа структурных подразделений и сотрудников Банка:

- осуществляющих операции, подверженные риску;
- учитывающих операции (в бухгалтерском и /или управленческом учете);
- осуществляющих функции управления и контроля за рисками.

За совершением любой операции (сделки), подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

Полномочия и функции органов управления Банка и структурных подразделений в системе управления операционными рисками определены Процедурами по управлению операционным риском. Данный документ также включает в себя четкую идентификацию операционных рисков, систему оценки факторов операционного риска и их классификацию; систему индикаторов мониторинга операционных рисков, меры по минимизации операционных рисков.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала; эффективное функционирование Банка в текущем периоде, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; обеспечение будущего развития своей деятельности.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, привлечение субординированного депозита (займа); продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И (до 28.07.2017г.- инструкцией № 139-И).

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. В соответствии с существующими требованиями Центрального банка Российской Федерации к капиталу, Банк должен поддерживать нормативы отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («нормативы достаточности капитала») выше определенного минимального уровня: норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) -6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) - 8,0%.

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

В течение 2017 и 2016 годов уровень достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с регулятивными требованиями ЦБ РФ превышал необходимое минимальное значение и по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года составлял:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Минимальное установление значение в %	2017	2016
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	101,4%	56,3%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6%	101,4%	56,3%
Норматив достаточности капитала Н1.0	8%	152,3%	85,6%

Рост нормативов достаточности капитала по состоянию на 31.12.2017г. по сравнению с 31.12.2016г. обусловлен рядом факторов, в том числе:

- увеличением размера собственных средств (капитала);
- снижением кредитного риска по ссудам, имеющим обеспечение первой категории качества;
- полной реализацией портфелей ценных бумаг, учитываемых на балансе;
- снижением размещенных на корреспондентских счетах «ностро» в банке-контрагенте остатков денежных средств, номинированных в инвалюте. Снижение остатков связано с перечислением клиентом- физическим лицом с текущего счета в Банке крупных денежных средств, номинированных в долларах США и евро, на счета в другом банке.

Банком по состоянию на 31.12.2017г. рассчитана надбавка поддержания достаточности капитала, которая составила 95,426% (на 31.12.2016г. -50,29%) против установленного Банком России с 01.01.2017г. минимально допустимого числового значения - 1,250% (с 01.01.2016г. -0,625%). Антициклическая надбавка на все расчетные даты отчетного периода, включаемая в фактическую совокупную величину надбавок, равна « 0», поскольку Банк в 2016 и 2017 годах заключал сделки только с резидентами Российской Федерации, антициклическая надбавка по которым установлена в размере «0».

Надбавка за системную значимость не рассчитывается, так как Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

Сложившаяся фактическая совокупная величина надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки позволяет Банку в отчетном периоде распределять прибыль в размере 100%.

Банк рассчитывает показатель финансового рычага, который исчисляется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных по уровню кредитного риска 100%. Показатель финансового рычага на отчетную дату несущественно снизился и составил 25,0% (за 31.12.2016г -26,3%), что обусловлено изменением в течение отчетного периода величины валюты баланса и соответственно, величины балансовых активов под риском 100%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Собственный капитал		
Основной капитал	267 265	256705
Дополнительный капитал	160 600	153962
Итого нормативного капитала	436 865	410 667

Размер капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, отличается от величины собственных средств акционеров, представленной в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Различие складывается в результате того, что в величину капитала, рассчитанного по регулятивным нормам, привлеченные субординированные займы включаются в составе дополнительного капитала, в то время как в величине капитала, рассчитанного в соответствии с МСФО, субординированные займы не учитываются, а показаны в составе строки «Прочие заёмные средства» отчета о финансовом положении. Кроме того, отличием является инфлирование уставного капитала Банка (3445 тыс.руб.-величина постоянная), проведенное для целей МСФО.

В таблице ниже представлен капитал на основе расчета Банком в целях МСФО по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Собственный капитал		
Уставный капитал	319260	319260
Эмиссионный доход	0	0
Фонды	0	0
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	(3567)	(23260)
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с МСФО	315693	296000

Банк отслеживает выполнение нормативных требований Банка России на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность, которая проверяется и визируется руководителем и главным бухгалтером Банка.

За период всей деятельности Банк выполнял требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала и не допускал нарушения нормативов достаточности капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

В процессе деятельности Банка, в судебные органы могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что возможные обязательства Банка, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства и оценке начислений. В результате, ранее не оспариваемые операции и деятельность могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период. 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 повлиять на финансовую отчетность.

За 31 декабря 2017 года руководство не формировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам в настоящей финансовой отчетности (2016 г.: резерв не формировался).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 31 декабря 2017	За 31 декабря 2016
Менее 1 года	341	426
От 1 до 5 лет	0	0
Более 5 лет	15	15
Итого обязательств по операционной аренде	356	441

Банк заключил ряд договоров операционной аренды. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до 1 года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. При заключении договоров на срок более 5 лет Банк исходил из допущения о том, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности:

АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

-дог. №14180 с администрацией городского округа г. Михайловки, на неопределенный срок - аренда земельного участка под территорию стоянки автомобилей для клиентов Банка.

В обязательства по операционной аренде не входят условные обязательства кредитного характера.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

В том случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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 к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты	123	4231
Гарантии выданные	0	0
Итого обязательств кредитного характера	123	4231

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года обязательств по безотзывным невыбранным овердрафтам физических лиц и аккредитивам у Банка нет.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Российские рубли	123	4231
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Итого	123	4231

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 5744 тысячи рублей (2016 г.: 7153 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка и на использование которых наложены ограничения.

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в неконсолидированном балансе, так как они не являются активами Банка. За 31 декабря 2017 года на балансе Банка активов, находящихся на хранении, не имеется.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ,				
Денежные средства и их эквиваленты	35 131		35 131	35 131
- Наличные средства	6 733	-	6 733	6 733
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	26 373	-	26 373	26 373
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	2 025	-	2 025	2 025
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 744	-	5 744	5 744
Средства в других банках	882 736	-	882 736	882 736
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	100 194	-	100 194	100 194
- Корпоративные кредиты	1 878	-	1 878	1 878
- Автокредиты	5 844		5 844	5 844
- Ипотечные кредиты физическим лицам	8 180	-	8 180	8 180
- Прочие кредиты физическим лицам	82 221	-	82 221	82 221
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	380	-	380	380
-Прочая дебиторская задолженность	1 691	-	1 691	1 691
Инвестиционная недвижимость	40 499	-	40 499	40 499
Основные средства	31 696	-	31 696	31 696
Нематериальные активы	610		610	610
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 096 610	0	1 096 610	1 096 610
		Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	Итого справедливая стоимость	
(в тысячах российских рублей)				
Средства банков		0		0
Средства клиентов		655 958		655 958
- Текущие/расчетные счета юридических лиц		104 135		104 135
- Срочные депозиты юридических лиц		106 006		106 006
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц		10 395		10 395
- Срочные вклады физических лиц		435 309		435 309
-Прочие		113		113
Векселя, выпущенные Банком		0		0
Прочие заёмные средства-субординированный займ		125 601		125 601
Прочие обязательства		2 115		2 115
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		783 674		783 674

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ,				
Денежные средства и их эквиваленты	79065		79065	79065
- Наличные средства	8734	-	8734	8734
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	25406	-	25406	25406
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	44925	-	44925	44925
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7153	-	7153	7153
Средства в других банках	746612	-	746612	746612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17020	-	17020	17020
Кредиты и дебиторская задолженность	82336	-	82336	82336
- Корпоративные кредиты	59274	-	59274	59274
- Автокредиты	7683	-	7683	7683
- Ипотечные кредиты физическим лицам	9603	-	9603	9603
- Прочие кредиты физическим лицам	3065	-	3065	3065
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	499	-	499	499
-Прочая дебиторская задолженность	2212	-	2212	2212
Инвестиционная недвижимость	36146	-	36146	36146
Основные средства	38001	-	38001	38001
Нематериальные активы	821	-	821	821
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1007154	0	1007154	1007154
		Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	Итого справедливая стоимость	
(в тысячах российских рублей)				
Средства банков		0	0	
Средства клиентов		589533	589533	
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц		157784	157784	
- Срочные депозиты прочих юридических лиц		0	0	
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц		79690	79690	
- Срочные вклады физических лиц		351806	351806	
-Прочие		253	253	
Векселя, выпущенные Банком		0	0	
Прочие заёмные средства-субординированный займ		125601	125601	
Прочие обязательства		1319	1319	
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		716453	716453	

ПРИМЕЧАНИЕ 28– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, связанными с Банком лицами, а также с представителями высшего руководства.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры и связанные с банком лица	Руководство Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 0%)	0	0
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 7,0% годовых)	414 638	0
Выпущенные ценные бумаги (векселя)	0	0
Привлеченные субординированные займы	125 601	0
Текущие/расчетные счета на конец года	81786	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры и связанные с банком лица	Руководство Банка
Процентные доходы	64	0
Процентные расходы	28878	0
Расходы от операций с ценными бумагами (собственные векселя)	0	0
Доходы от валютных операций	13	0

АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры и связанные с банком лица	Руководство Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры и связанные с банком лица	Руководство Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9%- 12%)	2315	0
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 7,5% % годовых)	337072	0
Выпущенные ценные бумаги (векселя)	0	0
Привлеченные субординированные займы	0	0
Текущие/расчетные счета на конец года	80761	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры и связанные с банком лица	Руководство Банка
Процентные доходы	322	1
Процентные расходы	25457	0
Расходы от операций с ценными бумагами (собственные векселя)	0	0
Доходы от валютных операций	0	0

АО КВ «МИХАЙЛОВСКИЙ ГИЖО»
Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры и связанные с банком лица	Руководство Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1905	42

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

За 31 декабря 2017 года Банк не имел производных финансовых инструментов.

12 апреля 2017 года было проведено годовое Общее собрание акционеров АО КБ «Михайловский ПЖСБ», на котором утверждено направить нераспределенную прибыль 2017 года полностью на погашение убытка прошлых лет (протокол от 12.04.2017г. №37)

Председатель Правления Банка

Прохорова В.Г.

Главный бухгалтер

Труфанова Л.В.

М.П.



«17» апреля 2018 г.