

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2018 года (аудированная)  
(в тысячах российских рублей)

---

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

**Сокращенная промежуточная  
неконсолидированная финансовая отчетность**

**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

## АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

## Оглавление

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018г.	3
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	4
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	5
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	6
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ	7
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	21
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ	22
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	24
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	24
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ (КЛАССИФИКАЦИЯ ДО 01.01.2018 Г.).	25
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ, КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	26
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В СЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ДОЛГОВ ЗАЕМЩИКОВ.	39
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА БАНКОВ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА – СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	42
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ).	43
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ, ДИВИДЕНДЫ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	58
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	60
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	62
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	65
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО ПЕРИОДА	67

**АО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

**Сокращенный промежуточный неконсолидированный  
отчет о финансовом положении  
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018г.**

(в тысячах рублей)

№№п/п	Наименование статей	ПРИМ	30 июня 2018г	31 декабря 2017г
1	2		3	4
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>			
1.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	8	41 284	35 131
2.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ	26	6 156	5 744
3.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	10	940 542	882 736
4.	КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	10	85 778	100 194
5.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	11	42 462	40 499
6.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	11	31 085	31 696
7.	ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ В СЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ДОЛГОВ ЗАЕМЩИКОВ	12	0	0
8.	ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		69	40
9.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	11	504	610
10.	ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ	22	2 248	2 164
11.	ИТОГО АКТИВОВ		1 150 128	1 098 814
<b>II</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
12.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	14	701 832	655 958
13.	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА - СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	15	125 601	125 601
14.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16	1 758	2 115
15.	ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО		(827)	(553)
16.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:		828 364	783 121
<b>III</b>	<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА/(ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ) АКЦИОНЕРОВ</b>			
17.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	17	319 260	319 260
18.	НЕРАСПРЕДЕЛИШАЯ ПРИБЫЛЬ / (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ) ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА		6 071	19 693
19.	НЕРАСПРЕДЕЛИШАЯ ПРИБЫЛЬ / (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ) ПРОШЛЫХ ЛЕТ		(3 567)	(23 260)
20.	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ / (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		321 764	315 693
21.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА / (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		1 150 128	1 098 814

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

В.Г. Прохорова

Главный бухгалтер

Л.В. Труфанова

М.П.



**АО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

**Сокращенный промежуточный неконсолидированный  
отчет о совокупном доходе  
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование статей	ПРИМ	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018г	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017г
1	2		3	3
1.	Процентные доходы	19	40 538	44 856
2.	Процентные расходы	19	(17 391)	(16 270)
3.	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (Отрицательная процентная маржа)	19	23 147	28 586
4.	Создание/восстановление резервов под кредитные убытки		2 376	7 431
5.	Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы) после создания резервов под кредитные убытки		25 523	36 017
6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	(375)
7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		88	214
8.	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		558	156
9.	Комиссионные доходы	20	801	1 642
10.	Комиссионные расходы	20	(176)	(197)
11.	Прочие операционные доходы		1 682	1 321
12.	ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (расходы)		28 476	38 778
13.	Административные и прочие операционные расходы	21	(22 074)	(22 479)
14.	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		6 402	16 299
15.	(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		(331)	(1 812)
16.	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		6 071	14 487
17.	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД ПРИЗНАННАЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ		6 071	14 487
18.	Прочие компоненты совокупного дохода			
18.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	1 160
18.2	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	542
18.3	Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	1 702
19.	СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		6 071	16 189

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

В.Г. Прохорова

Главный бухгалтер

Л.В. Труфанова

М.П.





## (в тысячах рублей)

№ п/п	СТАТЬИ	КАПИТАЛ	НАКОПЛЕН НАЯ ПРИБЫЛЬ	ИТОГО
1.	Сальдо за 31.12.2016 г.	319 260	-23 260	296000
2.	Увеличение уставного капитала за счет взносов участников	0	0	0
3.	Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	1 160	1 160
4.	Выбытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	542	542
5.	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
6.	Чистая прибыль (убыток) за год	0	14 487	14 487
7.	Сальдо за 30.06.2017 г.	319 260	-7 071	312 189
1.	Сальдо за 31.12.2017 г.	319 260	-3 567	315 693
2.	Увеличение уставного капитала за счет взносов участников	0	0	0
3.	Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
4.	Выбытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
5.	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
6.	Чистая прибыль (убыток) за год	0	6 071	6 071
7.	Сальдо за 30.06.2018 г.	319 260	2 504	321 764

М.П.



Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

## (в тысячах рублей)

№№ п/п	Наименование статей	6 месяцев, закончив шихся 30 июня 2018г	6 месяцев закончив шихся 30 июня 2017г
1	2	3	4
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности:</b>			
1.	Проценты полученные	40538	45 772
2.	Проценты уплаченные	(17391)	(13097)
3.	Комиссии полученные	801	1642
4.	Комиссии уплаченные	(176)	(197)
5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	88	214
6.	Прочие операционные доходы	1681	1 092
7.	Уплаченные операционные расходы	(23149)	(20565)
8.	(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(537)	(1917)
9.	<b>Денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1855</b>	<b>12 944</b>
<b>(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств:</b>			
<b>Активы</b>			
10.	Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(412)	1 950
11.	Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках	(57806)	(33771)
12.	Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	16607	(15993)
13.	Чистый (прирост) снижение по прочим активам	1076	(6520)
<b>Обязательства</b>			
14.	Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	45528	19366
15.	Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам	(7)	501
16.	Чистый прирост (снижение) по обязательству по налогу на прибыль	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности</b>		<b>6841</b>	<b>(21 523)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
17.	Выручка от продажи ценных бумаг (активы, имеющиеся в наличии для продажи)	0	6 825
18.	Приобретение основных средств	611	(735)
19.	Чистый прирост/снижение по нематериальным активам	106	0
20.	Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	(1963)	0
21.	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в инвестиционной деятельности</b>	<b>(1246)</b>	<b>6 090</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
22.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в финансовой деятельности	0	0
23.	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	558	156
24.	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	6 153	(15 277)
25.	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	35 131	79 065
26.	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	41 284	63 788

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности.

В.Г. Прохорова

Л.В. Труфанова



## **Примечания к сокращенной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.**

(в тысячах рублей)

### **ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

Руководство акционерного общества коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк» (в дальнейшем – «Банк») отвечает за подготовку настоящей сокращенной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность (МСФО (IAS) 34)» и ее следует рассматривать совместно с годовой неконсолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Соответственно отчетность может отражать новые виды деятельности, события и обстоятельства и не дублировать информацию, представленную ранее в указанной годовой неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску (протокол Совета Директоров №27 от «22» августа 2018г.) и подписана от имени Руководства Банка «15» августа 2018 года.

#### **Основная деятельность.**

АО КБ «Михайловский Промжилстройбанк» - коммерческий банк, созданный 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. Обороны, 44 «А».

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;



## АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

- 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 30 июня 2018 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 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.

В апреле 2018 года открылся Дополнительный офис АО КБ «Михайловский ПЖСБ» в г.Волгограде, что подтверждено уведомлением Центрального Банка Российской Федерации о внесении 24.04.2018г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений об открытии дополнительного офиса 23.04.2018г. Адрес ДО: 400066 г. Волгоград, ул. Новороссийская, д. 5.

По состоянию за 30 июня 2018 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 2017г. 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 30 июня 2018 года основными бенефициарами Банка являются: Шахбазов Эльчин Джалил оглы, Утенкова Рена Эльчиновна, Шахбазов Руслан Эльчинович (в 2017 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 1 полугодии 2018 года составила 31 человек (в 1 полугодии 2017- 32 человека, в 2017 году - также 32 человека).

**Валюта представления отчетности.** Данная сокращенная промежуточная 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 6 месяцев 2018 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, возрос с 57.6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США;
- официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, возрос с 68.8668 рублей за 1 евро до 72,9921 рублей за 1 евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7.75% до 7.25% годовых.

Экономическая ситуация в России в 2018 году по-прежнему остается уязвимой перед внешними факторами. Ускоренный рост доходностей на развитых рынках и геополитические факторы могут приводить к всплескам волатильности на финансовых рынках и оказывать влияние на курсовые и инфляционные ожидания на российском рынке.

За прошедший период 2018 года уровень структурного профицита ликвидности в банковском секторе увеличился. Приток средств в банки был сформирован сезонными бюджетными расходами при относительно невысоких налоговых перечислениях клиентов банков, ростом размещения средств Федеральным казначейством на банковские депозиты и по договорам репо, покупками валюты Минфином России. Кроме того, после майских праздников традиционно снизился объем наличных денег в обращении. При этом прогноз уровня структурного профицита ликвидности на конец 2018 г. сохранен на уровне 3,8-4,2 трлн. рублей.

Во втором полугодии 2018г. инфляция в целом по Российской Федерации составила 2,1%.

Динамика инфляции по основным товарным группам потребительской корзины была неоднородной. С одной стороны, в условиях роста мировых цен на нефть и произошедшего в начале года повышения акцизов заметно увеличились цены на нефтепродукты на внутреннем рынке. Это внесло основной вклад в рост годовой инфляции по непродовольственным товарам. Принятое решение о снижении с 1 июня 2018 года акцизов на нефтепродукты будет способствовать замедлению роста цен на эту группу товаров к концу текущего года. С другой стороны, произошло снижение цен на плодоовощную продукцию, что отразилось в замедлении годовой продовольственной инфляции. Этому способствовало динамично растущее предложение тепличных овощей. По данным Минсельхоза России, валовой сбор овощей закрытого грунта в январе-апреле 2018 г. превысил на 39% сопоставимый прошлогодний показатель. Месячные и годовые темпы роста цен на прочие продукты питания несколько повысились, что, вероятно, обусловлено постепенным сокращением избыточного предложения, в первую очередь на рынке мясной и молочной продукции. При этом в целом конъюнктура мировых продовольственных рынков сохранялась благоприятной. В частности, снизились цены на такие значимые для российского рынка продукты, как сахар, говядина. На внутреннем рынке мясо и птица, сахар, а также подсолнечное масло, крупы и бобовые, макаронные изделия, яйца оставались дешевле, чем годом ранее. В целом продовольствие подорожало меньше, чем годом ранее, и годовые темпы роста цен на него замедлились, что соответствовало прогнозу Банка России.

По оценке Банка России, планируемые налоговые изменения увеличат инфляцию примерно на 1 процентный пункт. Банк России прогнозирует годовую инфляцию 3,5–4% в конце 2018 года.

Денежно-кредитные условия формируются под влиянием ранее принятых решений о снижении ключевой ставки. При этом консервативный подход банков к отбору заемщиков способствует плавному росту кредита, не создающему рисков для ценовой и финансовой стабильности. Депозиты остаются относительно привлекательными для населения и при текущем уровне процентных ставок.

На начало года ключевая ставка, установленная Банком России, составила 7,75%. В текущем году регулятор дважды понижал ключевую ставку (с 12.02.2018 -7,5%, с 26.03.2018 – 7,25%). На заседании Совета директоров Банка России в июне было принято решение сохранить ключевую ставку на прежнем уровне. В первые дни после заседания ожидания участников рынка сместились с 6,75-7,0% в сторону интервала 7,0-7,25% к концу 2018 года. При этом возможна дальнейшая адаптация рынка к новым условиям.

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

## АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Доллар США	Евро
30 июня 2018г.	62,7565	72,9921
31 декабря 2017г.	57,6002	68,8668
30 июня 2017 г.	59,0855	67,4993
31 декабря 2016г.	60,6569	63,8111
31 декабря 2015г.	72,8827	79,6972
31 декабря 2014г.	56,2584	68,3427
31 декабря 2013г.	32,7292	44,9699

**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:

На конец каждого отчетного года 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.

Переоценка основных средств, числящихся на балансе, проводится Банком регулярно (раз в один год). Последняя переоценка основных средств (зданий) произведена 29.12.2017г. и отражена в составе отчета за 2017 год. Банк определяет справедливую стоимость основных средств с привлечением независимой фирмы профессиональных оценщиков, с 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.

## ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии. В настоящей промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу с 01 января 2018 года, информация о которых приведена ниже и касающихся оценки и учета финансовых инструментов, а именно:

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- Резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Руководство Банка полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии её рассмотрения совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). По мнению руководства Банка, в настоящую промежуточную неконсолидированную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточный отчетный период.

Поскольку результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результатов деятельности за год.

Основа оценки. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в российских рублях в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – РСБУ). Настоящая промежуточная неконсолидированная финансовая

## АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РСБУ, с учетом оценок, корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс.руб.), если не указано иное.

Сезонность и цикличность. Руководство не считает, что деловая активность Банка существенно зависит от сезонных факторов и цикличности каких-либо событий и (или) операций.

Использование оценок и допущений. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Уровень существенности, определяемый Банком. Операции, объем которых составляет менее 5% капитала Банка, являются несущественными.

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными к применению с 1 января 2018 года (см. Примечание 6).

Отчетность по сегментам. Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит информации по сегментам, так как Банк не отвечает требованиям к обязательному раскрытию указанной информации в своей финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2017 год. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены с учетом следующего:

- различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, по оценке руководства, не являются существенными и, соответственно, не подлежали отражению в текущем периоде.

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Банком применены следующие реклассификации статей неконсолидированной финансовой отчетности:

Наименование статей с 01.01.2017 г.	Наименование статей с 01.01.2018 г.	Примечание
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	Создание/восстановление резервов под кредитные убытки	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9



**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Чистые процентные доходы /(Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	Чистые процентные доходы /(Чистые процентные расходы) после создания резервов под кредитные убытки	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Реклассификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 не проводилась в связи с отсутствием объекта учета на 01.07.2018 г.

Иных реклассификаций в связи с применением МСФО (IFRS) 9 Банк не производил в связи с отсутствием объектов учета.

Допущение о непрерывности деятельности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе применения принципа непрерывности деятельности.

Однако в период после отчетной даты, но до даты подписания настоящей финансовой отчетности произошли следующие обстоятельства, которые свидетельствуют о наличии существенной неопределенности в способности Банка осуществлять свою деятельность в ближайшие 12 месяцев:

12 июля 2018 года на внеочередном общем собрании акционеров принято решение о добровольной ликвидации Банка, утвержден срок ликвидации – до 29 марта 2019 года.

Вместе с тем данная сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность Банке не является ликвидационной, составлена в соответствии с концепцией общего назначения с применением всех действующих правил и МСФО на дату выпуска настоящей финансовой отчетности.

Собственники и руководство Банка намерены в установленные законом и решением собственников сроки полностью погасить свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками. На дату выпуска настоящей отчетности руководством Банка разрабатывается детальный план прекращения деятельности и выбытия активов. Таким образом, Банк не планирует продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев, следующих за отчетным периодом.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Как указано выше, в настоящей промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением раздела, описанного ниже, связанного с применением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который вступили в действие с 1 января 2018 года. Все остальные новые МСФО, вступившие в силу с 01 января 2018 г. (см. Примечание 6), по оценке руководства, не оказали влияния на настоящую финансовую отчетность Банка.

##### **Финансовые инструменты.**

Новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» внес изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств. Основные изменения учетной политики Банка в результате применения МСФО (IFRS) 9 представлены ниже.

##### **Описание применяемых бизнес-моделей.**

Банком применяется бизнес-модель «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков»:

- целью удержания актива является получение предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного

договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;

-каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается руководству;

-риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- наличие продаж по аналогичным активам в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

**Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег и за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени. Все остальные дополнительные затраты и/или возмещения, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты) признаны Банком не существенными и в расчет денежных потоков финансового инструмента не включаются.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

-условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;

-условия, имеющие эффект рычага (левередж);

-условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

-условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;

-условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

**Реклассификации**

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк меняет бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей не исключены в следующих отчетных периодах. Реклассификации производятся на основе постоянного анализа частоты продаж портфеля «активы для получения предусмотренных договором денежных потоков». Они определяются руководством и происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков и политики Банка, вследствие существенности для деятельности Банка и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам. Соответственно, смена бизнес-модели возникает только тогда, когда Банк либо начинает, либо прекращает осуществлять деятельность, которая существенна для операций Банка.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

**Прекращение признания и модификация договора**

МСФО (IFRS) 9 повторяет требования МСФО (IAS) 39 в части прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок. Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

**Резервы под кредитные убытки по финансовым инструментам**

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (обязательствам по предоставлению кредитов).

**Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

#### **Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения**

Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения (POCI-активы) признаются кредитно-обесцененными в момент первоначального признания.

Эффективная процентная ставка по POCI-активам рассчитывается с учетом первоначальных ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока жизни финансового инструмента, и на дату первоначального признания. По POCI-активам формируются только кредитные убытки в течение всей жизни актива.

#### **Модель ожидаемых кредитных убытков (ECL)**

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты);

или

- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк определяет 12-месячные ожидаемые убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк определяет ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации снова определяются 12-месячные кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

#### **Определение дефолта**

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- частичное списание задолженности;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;



-снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);

**Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на коллективной основе, либо на индивидуальной основе с использованием моделей дисконтированных денежных потоков (DCF).

На коллективной основе оценка производится для каждого кредита с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ECL производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD)
- величина убытка в случае дефолта (LGD)
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

**Описание 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 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).

**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.

**Амортизированная стоимость** представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию дополнительных затрат (затрат, непосредственно связанных с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента), отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

**Валовая балансовая стоимость финансового актива** 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

## **АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные 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).

### **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.

### **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.

### **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

## АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

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, как правило, отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки.



## **АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

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 с учетом положений МСФО (IFRS) 9/

### **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.**

## **АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

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.

## **АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

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, имеющихся 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 долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

С 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2017 г. 57,6002 рубля за 1 доллар США); 72,9921 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2017 г. 68,8668 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, не отражаются в учете по балансу 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 1 полугодие 2018 года показатель инфляции сложился в величине 2,1% (1 полугодие 2017г.-4,1%; 2017г.- 2,5%). 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 1 полугодие 2018 года 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

## **АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

- Нераспределенная прибыль
- Основные средства

При пересчете к остаткам за 30 июня 2018г. 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 и последующие – 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, используя при этом профессиональные суждения в порядке, описанном выше. См.Примечание 4.

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

**Переоценка основных средств.** Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и

## АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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 *Примечании 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

Перечисленные ниже новые и/или пересмотренные стандарты МСФО и интерпретации вступили в силу, начиная с 1 января 2018 года.

Вводятся в действие два новых международных стандарта:

-МСФО 9 "Финансовые инструменты"

-МСФО 15 "Выручка по договорам с покупателями"

и новое разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 "Операции с иностранной валютой и предварительная оплата".

**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 требования МСФО (IFRS) 9:

• Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по *амортизированной стоимости*, либо по *справедливой стоимости*. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках *бизнес-модели*, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках *бизнес-модели*, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по *справедливой стоимости через прочий совокупный доход*. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по *справедливой стоимости через прибыль или убыток*. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

• Классификация и оценка финансовых обязательств. Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

• Обесценение. При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.



## АО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

• Учет хеджирования. Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

**МСФО (IFRS) 15** заменяет собой МСФО (IAS) 18 "Выручка", МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство", а также разъяснения к стандартам: SIC 31 "Выручка - бартерные сделки, включая услуги по рекламе", IFRIC 13 "Программы лояльности клиентов", IFRIC 15 "Соглашения на строительство объектов недвижимости", IFRIC 18 "Передача активов покупателями".

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

Стандарт содержит модель из пяти шагов, по которой анализируются все договоры с клиентами:

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

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

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Также с 1 января 2018 года становятся обязательными к применению поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций", к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" и поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 2018 в рамках Ежегодных усовершенствований к МСФО: цикл 2014-2016 гг.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций"**

Поправки разъясняют следующие аспекты:

• При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.

• Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

• Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:

• прекращается признание предыдущего обязательства;

• операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;

• разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

## АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

### Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»

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

Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно.

### Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2018 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

## ПРИМЕЧАНИЕ 7 – НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применяет досрочно новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной неконсолидированной промежуточной финансовой отчетности.

**Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования"** устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования. Он заменяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 "Договоры страхования".

Стандарт представляет собой наиболее существенное изменение требований к европейскому страховому учету за последние 20 лет, подразумевая полный пересмотр финансовой отчетности страховщиков и негосударственных пенсионных фондов.

Новый МСФО можно добровольно применять на территории России со дня официального опубликования (22 июня 2018 года). Вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

## ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	9 832	6 733
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	27 641	26 373
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	3 811	1 458
- других стран	0	0
- счета в расчетных небанковских кредитных организациях	209	567
Расчетные счета в торговых системах	0	0

**АО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

За вычетом резервов	(209)	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>41 284</b>	<b>35 131</b>

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

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в банках, небанковских кредитных организациях, торговых системах по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Центральный Банк Российской Федерации	27 641	26 373
Крупные международные банки стран группы ОЭСР	0	0
Топ-20 российских банков*	3 811	1458
Прочие банки, НКО и финансовые учреждения	209	567
За вычетом резерва	(209)	0
<b>Итого корреспондентские счета в банках</b>	<b>31 452</b>	<b>28 398</b>

*\*согласно информации Пресс-службы Банка России*

Ниже представлен анализ изменения резерва под денежные средства и их эквиваленты за 1 полугодие 2018г.:

<b>Резерв на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резерв в течение отчетного периода	(209)	0
<b>Резерв за 30 июня</b>	<b>209</b>	<b>0</b>

По состоянию за 30 июня 2018 г. в учете Банка имеются денежные средства – остатки на корреспондентском счете «ностро» в НКО АО «Лидер» - в сумме 209 тыс. руб., недоступные для использования. В связи с отзывом лицензии у НКО АО «ЛИДЕР», требования к НКО отнесены к 5 категории качества с формированием резерва в размере 100%.

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

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

### **ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ (КЛАССИФИКАЦИЯ ДО 01.01.2018 Г.).**

Корпоративные облигации ОАО «РЖД» и ПАО «Мечел», имеющиеся у банка на предыдущую сопоставимую отчетную дату, досрочно реализованы Банком в 2017 году. По состоянию за 30 июня 2018г. и за 31 декабря 2017г. в учете Банка отсутствуют указанные финансовые активы.

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.

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Срочные депозиты в других банках и НКО	940 542	882736
Векселя банков	0	0
Межбанковские кредиты	0	0
<b>Итого средств в других банках (с учетом б/сч 47427)</b>	<b>940 542</b>	<b>882 736</b>

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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- Центральный Банк Российской Федерации	940 542	881 688
- Прочие банки	0	0
- НКО	0	1 048
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>940 542</b>	<b>882 736</b>
<b>За вычетом резерва</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>940 542</b>	<b>882 736</b>

Вся задолженность в составе средств в других банках по состоянию за 30 июня 2018 года является текущей и необесцененной.

В первом полугодии 2018 года, также как и в 2017 году Банк, учитывая влияние неблагоприятных факторов экономической среды, сосредоточил основную долю денежных средств в депозитных операциях с Банком России (Договор об общих условиях проведения депозитных операций от 18.04.2018г. № 29610003) в соответствии с Условиями проведения Банком России депозитных операций.

По состоянию за 30 июня 2018 года совокупная сумма денежных средств, размещенных в депозитных операциях, составила 940542 тысяч рублей (2017г. – 881688 тыс.руб.) или 100% от общего объема всех средств в других банках (2017г.- 99,9%).

Размещение средств в депозитах в Банке России осуществлялось на сроки: «овернайт» и «1 неделя».

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, поскольку носят краткосрочный характер.

**КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Кредиты и дебиторская задолженность предоставлена заемщиками Российской Федерации и включала:

# АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Корпоративные кредиты	13092	14972
Прочие кредиты физическим лицам (потребительские)	81374	87532
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	54	5931
Ипотечные кредиты физическим лицам	10625	12715
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5249	5108
Прочая дебиторская задолженность	5609	6746
За вычетом резерва под кредитные убытки	(30225)	(32810)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>85 778</b>	<b>100 194</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки в течение 1 полугодия 2018 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
<b>Резерв под кредитные убытки за 31 декабря 2017 года</b>	<b>13094</b>	<b>5311</b>	<b>87</b>	<b>4535</b>	<b>4728</b>	<b>5055</b>	<b>32810</b>
(Восстановление резерва)/ Резерв в течение года	(1966)	(156)	(86)	(354)	7	(30)	(2585)
Выбытие ипотечных кредитов	0	0	0	0	0	0	0
Средства списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	<b>11128</b>	<b>5155</b>	<b>1</b>	<b>4181</b>	<b>4735</b>	<b>5025</b>	<b>30225</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля (формулировка до 01.01.2018 г.) в течение 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
<b>Резерв на 1 января 2017 года</b>	<b>44538</b>	<b>11534</b>	<b>76</b>	<b>5561</b>	<b>5154</b>	<b>5047</b>	<b>71910</b>
(Восстановление резерва)/ Резерв 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)
<b>Резерв за 31 декабря 2017 года</b>	<b>13094</b>	<b>5311</b>	<b>87</b>	<b>4535</b>	<b>4728</b>	<b>5055</b>	<b>32810</b>

**АО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	1 полугодие 2018г		2017г	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	0	0	0	0
Физические лица (включая %)	92053	79,35	106178	79,83
Производство	0	0	0	0
Сельское хозяйство	5008	4,32	4708	3,54
Операции с недвижимостью	0	0	0	0
Транспорт	0	0	0	0
Строительство	0	0	12995	9,77
Прочие (включая Дт задолженность)	18942	16,33	9123	6,86
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под кредитные убытки)</b>	<b>116003</b>	<b>100</b>	<b>133004</b>	<b>100</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года общая сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, составляла 23950 тысяч рублей (2017 г. - 26826 тысяч рублей) или 20,65 % (2017 г. - 20,17 %) 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 30 июня 2018 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	11025	5010	0	0	4708	5609	26352
Кредиты, обеспеченные:							
- депозитами и векселями Банка	0	75402	0	0	0		75402
- объектами недвижимости	2067	255	0	10625	541	0	13488
- транспортными средствами и оборудованием	0	19	54	0	0		54
- 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	707	0	0	0		707
- зalog акций ОАО «Себряковцемент»	0	0	0	0	0		0
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>13092</b>	<b>81374</b>	<b>54</b>	<b>10625</b>	<b>5249</b>	<b>5609</b>	<b>116003</b>



**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности 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
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
- залог акций ОАО «Себряковцемент»	0	0	0	0	0		0
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>14972</b>	<b>87532</b>	<b>5931</b>	<b>12715</b>	<b>5108</b>	<b>6746</b>	<b>133004</b>

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

В 1 полугодии 2018г. произошло снижение размера созданного резерва по кредитам и дебиторской задолженности, в том числе за счет погашения задолженности по кредитам на 17 001 тыс. руб.

Имеющееся обеспечение в виде гарантийного депозита в сумме 75402 тыс. руб. по состоянию за 30 июня 2018 года использовалось для сокращения отчислений в резерв под кредитные убытки, фактически формируемый резерв скорректирован на 75402 тыс. руб. и сформирован с учетом 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.

**АО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 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
<b>Текущие и необесцененные</b>							
Высшая категория	0	0	0	0	0	0	0
Стандартная категория	2067	837	54	7925	541	5609	17033
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	0	0	0		0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>2067</b>	<b>837</b>	<b>54</b>	<b>7925</b>	<b>541</b>	<b>5609</b>	<b>17033</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	19	0	2700	0	0	2719
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>2700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2719</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>							
- без задержки платежа	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	0	75402	0	0	0	0	75402
- 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	11025	5116	0	0	4708	0	20849
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>11025</b>	<b>80518</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4708</b>	<b>0</b>	<b>96251</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>13092</b>	<b>81374</b>	<b>54</b>	<b>10625</b>	<b>5249</b>	<b>5609</b>	<b>116003</b>
<b>За вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>(11128)</b>	<b>(5155)</b>	<b>(1)</b>	<b>(4181)</b>	<b>(4735)</b>	<b>(5025)</b>	<b>(30225)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1964</b>	<b>76219</b>	<b>53</b>	<b>6444</b>	<b>514</b>	<b>584</b>	<b>85778</b>

**АО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских 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
<b>Текущие и необесцененные</b>							
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
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1977</b>	<b>82290</b>	<b>5931</b>	<b>12715</b>	<b>400</b>	<b>6746</b>	<b>110059</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>							
- 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
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>12995</b>	<b>5242</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4708</b>	<b>0</b>	<b>22945</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>14972</b>	<b>87532</b>	<b>5931</b>	<b>12715</b>	<b>5108</b>	<b>6746</b>	<b>133004</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(13094)</b>	<b>(5311)</b>	<b>(87)</b>	<b>(4535)</b>	<b>(4728)</b>	<b>(5055)</b>	<b>(32810)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1878</b>	<b>82221</b>	<b>5844</b>	<b>8180</b>	<b>380</b>	<b>1691</b>	<b>100194</b>

## АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

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"**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк имеет кредиты, которые являются просроченными, но необесцененными.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Индивидуальные предприниматели	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	19	0	2700	0	0	2719
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>2700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2719</b>

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>	Корпоративные клиенты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Индивидуальные предприниматели	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<i>Просроченные, но необесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**АО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 30 июня 2018 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- ость	Итого
<i>Индивидуально обесцененные кредиты и дебиторская задолженность</i>							
- гарант.депозит юридического лица	0	75402	0	0	0	0	75402
- 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	11025	5116	0	0	4708	0	20849
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>11025</b>	<b>80518</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4708</b>	<b>0</b>	<b>96251</b>



**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Индивидуальные предприниматели	Прочая дебиторская задолженность	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
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>12995</b>	<b>5242</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4708</b>	<b>0</b>	<b>22945</b>

По состоянию за 30 июня 2018г. залоговое обеспечение по индивидуально обесцененным кредитам в сумме 20849 тыс. руб. отсутствует; в сумме 75402 тыс. руб.- залог прав на гарантийный депозит, размещенный юридическим лицом в Банке-заёмщике.

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 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приблизительно составила 85778 тысяч рублей (2017г.: 100194 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 1 полугодии 2018 года выглядело следующим образом:

	Здания и Земля	Транспортные средства	Оборудование офиса	Мебель	Прочее	Незавершенные капитальные вложения	Итого за 1 полугодие 2018 г.
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>28 107</b>	<b>1 990</b>	<b>480</b>	<b>0</b>	<b>1 001</b>	<b>118</b>	<b>31 696</b>

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на начало года	37 996	3 448	1 029	118	10 122	118	52 831
Переоценка	0						0
Поступления		0	126		0	0	120
Перевод в другую категорию (в НВНОД)	(4 678)						(4 678)
Выбытия		0	0	0	0	0	0
Остаток за 30.06.2018г	33 318	3448	1 155	118	10 122	118	48 279
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на начало года	5 911	1 458	549	118	9 120	0	17 156
Амортизационные отчисления	219	45	104	0	125	0	793
Переоценка	0						0
Перевод в другую категорию (НВНОД)	(755)						(755)
Выбытия		0	0	0	0		0
Остаток за 30.06.2018г.	5 375	1 803	653	118	9 245	0	17 194
<b>Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>27 943</b>	<b>1 645</b>	<b>502</b>	<b>0</b>	<b>877</b>	<b>118</b>	<b>31 085</b>

Движение основных средств в 2017 году выглядело следующим образом:

	Здания и Земля	Транспортные средства	Оборудование офиса	Мебель	Прочее	Незавершенные капитальные вложения	Итого за 2017 год
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>33 070</b>	<b>2 680</b>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>2 102</b>	<b>118</b>	<b>38 001</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
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
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на начало года	5 562	768	725	118	11 062	0	18 235
Амортизационные отчисления	448	690	124	0	546	0	1 808

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

е отчисления							
Переоценка	(99)						(99)
Перевод в другую категорию (НВНОД)	(734)						(734)
Выбытия		0	(300)	0	(2 488)		(2 788)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>5 177</b>	<b>1 458</b>	<b>549</b>	<b>118</b>	<b>9 120</b>	<b>0</b>	<b>16 422</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>28 107</b>	<b>1 990</b>	<b>480</b>	<b>0</b>	<b>1 001</b>	<b>118</b>	<b>31 696</b>

Балансовая стоимость здания Банка по состоянию за 30 июня 2018 года включает сумму переоценки зданий и сооружений Банка в размере 22524 тысячи рублей. (2017 г. – 22524 тыс. руб.).

По состоянию за 30 июня 2018 года в состав основных средств включены полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 8723 тыс. руб. (2017 г.: 8665 тыс.руб.), которые продолжают использоваться Банком и, следовательно, отражаются в бухгалтерском балансе Банка по нулевой остаточной стоимости.

В неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию за 30 июня 2018г. и 31 декабря 2017 года произведена переклассификация из статьи «Основные средства» в статью «Инвестиционная недвижимость» части основных средств, которые временно не используются в основной деятельности Банка, и сдаются Банком в кратковременную аренду.

В общей сложности, по состоянию за 30 июня 2018г. инвестиционная недвижимость представляет собой:

- офисное (нежилое) помещение (не занимаемое Банком); расположенное на 1-м этаже здания по адресу г.Москва, Симоновский вал, д.16. Учитывается в балансе Банка по справедливой стоимости.
- отдельные помещения в составе общего здания Банка, которые сдаются в аренду; расположенные по адресу г. Михайловка Волгоградской области, ул.Обороны,44 «А». Учитываются в балансе Банка по первоначальной стоимости с учетом амортизации.
- здания промышленных цехов, расположенные по адресу г.Михайловка Волгоградской области, ул. Промышленная,10, полученные Банком в апреле 2018 года в счет погашения долга по ссудной задолженности в связи с признанием несостоявшимися торгов по реализации имущества. Банк не планирует использовать указанную недвижимость в своей собственной деятельности. Учитываются в балансе Банка по справедливой стоимости.

Движение инвестиционной недвижимости в 1 полугодии 2018 года выглядело следующим образом:

	НВНОД	Итого за 1 полугодие 2018 года
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>40 499</b>	<b>40 499</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	<b>36 521</b>	<b>36 521</b>
Остаток на начало года	36 521	36 521
Изменение модели учета	0	0
Увеличение СС	0	0
Уменьшение СС	0	0
Поступления	2018	2018
Перевод из категории ОС	4 678	4 678
Выбытия	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>43 217</b>	<b>43 217</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на начало года	0	0
Амортизационные отчисления	0	0

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Списание амортизации в связи изменением модели учета	0	0
Переоценка	0	0
Перевод из категории ОС	755	755
Выбытия	0	0
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>755</b>	<b>755</b>
<b>Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>42 462</b>	<b>42462</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 г. инвестиционная недвижимость представляет собой офисное (нежилое) помещение (не занимаемое Банком) на 1-м этаже здания по адресу г.Москва, Симоновский вал, д.16; изначально учитываемое в балансе по первоначальной стоимости с учетом амортизации; в последующем, в связи с изменением модели учета – по справедливой стоимости.

Движение инвестиционной недвижимости в 2017 году выглядело следующим образом:

	<b>НВНОД</b>	<b>Итого за 2017 год</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>36 146</b>	<b>36 146</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	<b>40 146</b>	<b>40 146</b>
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
<b>Остаток на конец года</b>	<b>41 233</b>	<b>41 233</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
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
<b>Остаток на конец года</b>	<b>734</b>	<b>734</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>40 499</b>	<b>40 499</b>

По состоянию за 30 июня 2018г. у Банка имеются нематериальные активы. К нематериальным активам Банк относит программное обеспечение, которое не является неотъемлемой частью оборудования, на котором оно установлено. Стоимость нематериальных активов включает в себя стоимость приобретения лицензии на пользование конкретным программным обеспечением. Учитываются в балансе Банка по первоначальной стоимости с учетом амортизации.

	<b>НМА</b>	<b>Итого за 1 полугодие 2018 года</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>610</b>	<b>610</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Остаток на начало года	976	976
Переоценка	0	0
Поступления	0	0
Выбытия	0	0

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

<b>Остаток на конец года</b>	<b>976</b>	<b>976</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Остаток на начало года	366	366
Амортизационные отчисления	106	106
Переоценка		
Выбытия		
<b>Остаток на конец года</b>	<b>472</b>	<b>472</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года</b>	<b>504</b>	<b>504</b>

По состоянию за 31 декабря 2017г. у Банка также имеются нематериальные активы.

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

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

По состоянию за 30 июня 2018г. и 31 декабря 2017 г. в балансе Банка по отдельному счету числится имущество, полученное по отступному в предыдущих отчетных периодах (2015г.). Банк не планирует использовать указанное имущество в своей собственной деятельности. Политика Банка предполагает продажу этих активов. 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 30 июня 2018 года включают в себя:

№ пп	Наименование имущества	Первоначальная оценка	Цена возможной реализации	Корректировка	Балансовая стоимость за 30.06.18
1	Оборудование для производства блоков	165	0	- 165	-
2	Оборудование минифотолaborатории	9	0	- 9	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>174</b>	<b>0</b>	<b>- 174</b>	<b>0</b>

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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
1	Оборудование для производства блоков	165	0	- 165	-
2	Оборудование минифотолaborатории	9	0	- 9	-
	<b>ИТОГО</b>	<b>174</b>	<b>0</b>	<b>- 174</b>	<b>0</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА БАНКОВ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 полугодие 2018</b>	<b>2017</b>
Кредиты Банка России от 91 до 180 дней	0	0
Кредиты банков от 31 до 90 дней	0	0
<b>Итого средств банков</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В 1 полугодии 2018 года и в 2017г. 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>	<b>1 полугодие 2018</b>	<b>2017</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	117 995	104 135
- Срочные депозиты (включая %)	108 502	106 006
- Прочие	223	113
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования (включая %)	44 014	10 395
- Срочные вклады	431 098	435 309
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>701 832</b>	<b>655 958</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 полугодие 2018</b>		<b>2017</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	475 112	67,7	445 704	67,9



**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Строительство	31	0,0	277	0,0
Торговля	7 582	1,1	2 148	0,3
Финансовые услуги	17854	2,5	6 438	1,0
Производство	1 287	0,2	1 208	0,2
Юридическое лицо-нерезидент	115 118	16,4	108 745	16,6
Прочее	84 848	12,1	91 438	14,0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>701 832</b>	<b>100,0</b>	<b>655 958</b>	<b>100,0</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года средства клиентов включали остатки двух клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Банка (31 декабря 2017 года: остатки также двух клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Банка). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 494 639 тыс. руб., или 70,5% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 года: 527 652 тыс. руб., или 80,0% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 701.832 тыс.руб. (2017 г.: 655.958 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 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 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 30 июня 2018 года, 31 декабря 2017 года, а также 31 декабря 2015г. года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	1 полугодие		
	2018г	2017г	2015г
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%
<b>Итого привлеченных субординированных займов</b>	<b>125 601</b>	<b>125 601</b>	<b>125 601</b>

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 полугодие 2018г	2017г
Расчеты с работниками по оплате труда	1 353	1 624
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	405	491
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 758</b>	<b>2 115</b>

**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.	Обычно- венные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
<b>Сумма инфлирования с даты по состоянию на 31 декабря 2002г.</b>	<b>3445</b>	<b>3445</b>	<b>0</b>	<b>3445</b>
<b>За 31 декабря 2012 года с учетом инфлирования</b>	<b>228170</b>	<b>228170</b>	<b>0</b>	<b>228170</b>
Эмиссия в 2012г.(отчет зарегистрирован в 2013г.)	28001	28001		28001
<b>За 31 декабря 2013 года с учетом инфлирования</b>	<b>256171</b>	<b>256171</b>	<b>0</b>	<b>256171</b>
Эмиссия в 2014 г.-2015г.	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2015 года с учетом инфлирования</b>	<b>256171</b>	<b>256171</b>	<b>0</b>	<b>256171</b>
Эмиссия в 2016г.	63089	63089	-	63089
<b>За 31 декабря 2016 года с учетом инфлирования</b>	<b>319260</b>	<b>319260</b>	<b>0</b>	<b>319260</b>
Эмиссия в 2017г.	0	0	-	0
<b>За 31 декабря 2017 года с учетом инфлирования</b>	<b>319260</b>	<b>319260</b>	<b>0</b>	<b>319260</b>
<b>Эмиссия в 1 полугодии 2018г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>За 30 июня 2018 года с учетом инфлирования</b>	<b>319260</b>	<b>319260</b>	<b>0</b>	<b>319260</b>

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.

## АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских 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 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 30 июня 2018 года 319260 тыс.руб. (2017г.: 319260 тыс.руб.)

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

По состоянию за 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. 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>	<b>1 полугодие 2018</b>	<b>1 полугодие 2017</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>		
-переоценка	0	1 160
-обесценение	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	0	542
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>0</b>	<b>1 702</b>

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 30 июня 2018 г. 16239 тыс.руб. ( за 30 июня 2017 -16239 тыс.руб.).

За отчетный период финансовый результат, рассчитанный в соответствии с МСФО, - прибыль в размере 6 012 тыс.руб. (за соответствующий период 2017г. - 16189 тыс.руб.). Прочие компоненты, составляющие совокупный доход, равны нулю.

К существенным событиям и факторам, оказавшим влияние на изменение финансового результата Банка в 1 полугодии 2018 года относительно соответствующего периода прошлого года можно отнести:

- снижение процентных доходов по кредитам в связи с сокращением объемов ссудной задолженности в результате активного досрочного погашения заемщиками в 1 полугодии 2018г. коммерческих кредитов;
- отсутствие операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, в связи с досрочной реализацией всего портфеля ценных бумаг в 2017 году;
- увеличение процентных расходов в связи с увеличением остатков на счетах срочных вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц-нерезидентов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>6 месяцев закончившихся 30 июня 2018</b>	<b>6 месяцев закончившихся 30 июня 2017</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	7273	11178
Средства в других банках	33265	33647
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	30
Прочие	0	1
Реклассификация дохода от активов до погашен. в % доходы	0	0
Корректировка исключения наращенных доходов	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>40538</b>	<b>44856</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	-14810	-14491
Срочные депозиты юридических лиц	-2 519	-1578
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Текущие/расчетные счета	-62	-201
Прочие	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>17391</b>	<b>-16270</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>23147</b>	<b>28586</b>

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 – Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>6 месяцев закончившихся 30 июня 2018</b>	<b>6 месяцев закончившихся 30 июня 2017</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	292	480
- Кассовые операции	233	746
- 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	276	416
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>801</b>	<b>1642</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Комиссии по переводам, услуги платежных систем	-103	-62
- Расчетные операции и ведение счетов	-73	-132
- Комиссия по полученным гарантиям	0	0
- Прочее	0	-3
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-176</b>	<b>-197</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>625</b>	<b>1445</b>

Снижение комиссионных доходов связано с сокращением клиентской базы.

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 – Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>6 месяцев закончившихся 30 июня 2018</b>	<b>6 месяцев закончившихся 30 июня 2017</b>
Расходы на содержание персонала	-12529	-12366
Административные расходы	-5007	-5597
Амортизация основных средств	-899	-987
Расходы на содержание и техническое обслуживание	-4696	-3355
Штрафы	0	0
Прочее (с учетом корректировки)	1057	-174
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>-22074</b>	<b>-22479</b>

Рост расходов на содержание и техническое обслуживание обусловлен проведением текущего ремонта в арендуемом помещении в связи с осуществлением запланированных мероприятий по открытию дополнительного офиса в г. Волгограде.

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонды обязательного медицинского страхования, социального обеспечения и пенсионный фонд.

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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**

Текущая ставка налога на прибыль в 1 половине 2018 года, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>6 месяцев закончившихся 30 июня 2018</b>	<b>6 месяцев закончившихся 30 июня 2017</b>
<b>Прибыли/ (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>6402</b>	<b>16299</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2018 г. 20%, 2017 г. 20%)	- 1280	- 3260
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Прочие невременные разницы	949	1448
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>-331</b>	<b>-1812</b>

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, что приводит к вариативности исчисления налогов. Созданные прецеденты проясняют лишь немногие спорные ситуации. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются как различными государственными организациями и ведомствами, так и внутри этих организаций и ведомств (например, Министерством по налогам и сборам и его инспекциями), 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**

	<b>6 месяцев закончившихся 30 июня 2018</b>	<b>6 месяцев закончившихся 30 июня 2017</b>
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам	6 071	16189

## АО КБ “Михайловский ПЖСБ”

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

За вычетом дивидендов по привилегированным акциям

-

-

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

**6 071**

**16189**

Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)

319260

319260

**Базовая и разведенная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)**

**0,02**

**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 отчетного периода за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

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

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и других обязательных платежей) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов по размещенным акциям.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам 1 полугодия 2018 г. не принималось. Дивиденды за 1 полугодие 2017г. и 2017 год также 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

## **АО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

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.



## **АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

**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 значения 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)	За 30 июня 2018 года			За 31 декабря 2017 года		
	Финан- совые активы	Финан- совые обязательс- тва	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязате- льства	Чистая балан- совая позиция
Российские рубли	1279291	1287000	-7709	1209438	1215516	-6078
Доллары США	4448	425	4023	3898	1204	2694
Евро	3704	18	3686	3528	144	3384
Прочие	0	0	0	0	0	0

По состоянию за 30 июня 2018 года у Банка отсутствует рыночный риск, поскольку:

- в балансе отсутствуют финансовые активы (ценные бумаги), удерживаемые до погашения, либо имеющиеся в наличии для продажи, либо оцениваемые по справедливой стоимости, по которым рассчитывается рыночный риск;
- процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде стабильно составляет менее 2 процентов.

**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. По итогам идентификации процентный риск не признан значимым для Банка.

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.

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”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

% в год	1 полугодие 2018				2017			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
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	-	0,0	0,4	0,0	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,9	0	0	-	16,0	0	0	-
<b>Обязательства</b>								
Средства банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2,1	0	0	-	-	-	-	-
- срочные депозиты:								
- физических лиц	5,1	0,01	0,01	-	6,0	0,5	0,01	-
- юридических лиц	0	0	0	-	2,0	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:*

## **АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

- 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 30 июня 2018 г. Банк не имеет ни одного заёмщика (групп связанных заёмщиков) (за 2017 г.- также не имеет ни одного заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе связанных

## АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

заёмщиков) кредитов свыше 44240 тысяч рублей (за 2017 г. – 43687 тыс.руб.). Максимальная совокупная сумма кредитов одному заёмщику (группе связанных заёмщиков) на отчетную дату составляет 2293 тысячи рублей (2017 г. – 5562 тысяч рублей) или 2,0% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2017 г. – 4,2%).

Банк неукоснительно соблюдает 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 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 (%)	30 июня 2018	31 декабря 2017
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н6)	25,0	0,5	1,3
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	0	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.

## **АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

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:

## **АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

- ежедневный контроль оценки уровня риска ликвидности на основе информации о платежной позиции Банка и фактических значениях обязательных нормативов, представляемой 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.

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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.

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 30 июня 2018г. значение норматива составило 50,9% (за 31 декабря 2017 г. -139,9 %);

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 30 июня 2018 г. значение норматива составило 551,7%; (за 31 декабря 2017 г. -800,5%);

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 30 июня 2018г. значение норматива составило 12,7%; (за 31 декабря 2017 г. -14,6%).

По мнению руководства, по состоянию за 30 июня 2018 года, 31 декабря 2017 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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	41 284	0	0	0	0	41 284
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	6 156	0	6 156
Средства в других банках	940 542	0	0	0	0	940 542
Кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резервов)	0	10 318	8 996	67 815	28 874	116 003
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	42 462	42 462
Основные средства	0	0	0	0	31 085	31 085
Нематериальные активы	0	0	0	0	504	504
	<b>981 826</b>	<b>10 318</b>	<b>8 996</b>	<b>73 971</b>	<b>102 925</b>	<b>1 178 036</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	176 958	432 045	1	92 605	223	701 832
Субординированные займы	0	0	0	125 601	0	125 601
Долговые обязательства	0	0	0	0	0	0



## АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	176 958	432 045	1	218 206	223	827 433
<b>Чистый разрыв 1 полугодие 2018г.</b>	<b>804 868</b>	<b>-421 727</b>	<b>8 995</b>	<b>-144 235</b>	<b>102 702</b>	<b>350 603</b>
<b>Чистый разрыв 2017г.</b>	<b>809 269</b>	<b>-450 353</b>	<b>869</b>	<b>-114 307</b>	<b>102 383</b>	<b>347 861</b>

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.

**АО КБ «Михайловский ПЖСБ»**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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%.

В течение 1 полугодия 2018 года и на протяжении 2017 года уровень достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с регулятивными требованиями ЦБ РФ превышал необходимое минимальное значение и по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года составлял:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Минимальное установление значение в %	1 полугодие 2018	2017
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	139,2%	101,4%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6%	139,2%	101,4%
Норматив достаточности капитала Н1.0	8%	188,9%	152,3%

Рост нормативов достаточности капитала по состоянию за 30.06.2018г. по сравнению с 31.12.2017г. обусловлен рядом факторов, в том числе:

- увеличением размера собственных средств (капитала);
- снижением кредитного риска по ссудам, в том числе по кредитным требованиям, рассчитываемым с повышенным коэффициентом риска (ПК);
- полной реализацией портфелей ценных бумаг, учитываемых на балансе.

Банком по состоянию за 30.06.2018г. рассчитана совокупная величина надбавки поддержания достаточности капитала, которая составила 133,189% (за 31.12.2017г. -95,426%) против установленного Банком России с 01.01.2018г. минимально допустимого числового значения - 1,875% (с 01.01.2017г. -1,250%). Антициклическая надбавка на все расчетные даты отчетного периода, включаемая в фактическую совокупную величину надбавок, равна « 0», поскольку Банк в 1 полугодии 2018 года и в 2017 году 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 увеличился и составил 26,2% (за 31.12.2017г -25,0%), 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>	1 полугодие 2018	2017
<b>Собственный капитал</b>		
Основной капитал	293 435	267 265
Дополнительный капитал	148 969	160 600
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>442 404</b>	<b>436 865</b>

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

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

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен капитал, рассчитанный Банком в целях МСФО по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 полугодие 2018</b>	<b>2017</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	319 260	319 260
Эмиссионный доход	0	0
Фонды	0	0
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	2 504	(3 567)
<b>Итого капитал, рассчитанный в соответствии с МСФО</b>	<b>321 764</b>	<b>315 693</b>

Банк отслеживает выполнение нормативных требований Банка России в части достаточности капитала на ежедневной основе и ежемесячно, (а с 29.01.2018г. – ежедневно), 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 30 июня 2018 года руководство не формировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам в настоящей финансовой отчетности (2017 г.: резерв также не формировался).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За 30 июня 2018</b>	<b>За 31 декабря 2017</b>
Менее 1 года	0	341
От 1 до 5 лет	0	0
Более 5 лет	8	15
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>8</b>	<b>356</b>

Банк заключает договора 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

## АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

договоров на срок более 5 лет Банк исходит из допущения о том, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него будут отсутствовать намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

По состоянию за 30 июня 2018г. Банк имеет один действующий договор операционной аренды №14180 с администрацией городского округа г. Михайловки, на неопределенный срок - аренда земельного участка под территорию стоянки автомобилей для клиентов Банка.

Уменьшение суммы арендных платежей обусловлено окончанием срока действия договора аренды жилого помещения и не возобновления его на новый срок.

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>		
	<b>1 полугодие 2018</b>	<b>2017</b>
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты	192	123
Гарантии выданные	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>192</b>	<b>123</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года обязательств по гарантии, безотзывным невыбранным овердрафтам физических лиц и аккредитивам у Банка нет.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	<b>1 полугодие 2018</b>	<b>2017</b>
Российские рубли	192	123
Доллары США	-	-
Евро	-	-
<b>Итого</b>	<b>192</b>	<b>123</b>

## **АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

---

**Активы в залоге и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации за 30 июня 2018г. в сумме 6156 тысяч рублей (2017 г.: 5744 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 30 июня 2018г. и 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 30 июня 2018 года:

**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских 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)				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ,</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>41 284</b>		<b>41 284</b>	<b>41 284</b>
- Наличные средства	9 832	-	9 832	9 832
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	27 641	-	27 641	27 641
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	3 811	-	3 811	3 811
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>6 156</b>	-	<b>6 156</b>	<b>6 156</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>940 542</b>	-	<b>940 542</b>	<b>940 542</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>85 778</b>	-	<b>85 778</b>	<b>85 778</b>
- Корпоративные кредиты	1 964	-	1 964	1 964
- Автокредиты	53		53	53
- Ипотечные кредиты физическим лицам	6 444	-	6 444	6 444
- Прочие кредиты физическим лицам	76 219	-	76 219	76 219
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	514	-	514	514
-Прочая дебиторская задолженность	584	-	584	584
<b>Инвестиционная недвижимость</b>	<b>42462</b>	-	<b>42462</b>	<b>42462</b>
<b>Основные средства</b>	<b>31 085</b>	-	<b>31 085</b>	<b>31 085</b>
<b>Нематериальные активы</b>	<b>504</b>		<b>504</b>	<b>504</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1 147 811</b>	<b>0</b>	<b>1 147 811</b>	<b>1 147 811</b>
		<b>Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>Итого справедливая стоимость</b>	
(в тысячах российских рублей)				
<b>Средства клиентов</b>		<b>701 832</b>		<b>701 832</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц		117 995		117 995
- Срочные депозиты юридических лиц		108 502		108 502
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц		44 014		44 014
- Срочные вклады физических лиц		431 098		431 098
-Прочие		223		223
<b>Прочие заёмные средства-субординированный займ</b>		<b>125 601</b>		<b>125 601</b>
<b>Прочие обязательства</b>		<b>1 758</b>		<b>1 758</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>829 191</b>		<b>829 191</b>

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”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских 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)				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ,</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>35 131</b>		<b>35 131</b>	<b>35 131</b>
- 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
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>5 744</b>	-	<b>5 744</b>	<b>5 744</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>882 736</b>	-	<b>882 736</b>	<b>882 736</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	-	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>100 194</b>	-	<b>100 194</b>	<b>100 194</b>
- 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
<b>Инвестиционная недвижимость</b>	<b>40 499</b>	-	<b>40 499</b>	<b>40 499</b>
<b>Основные средства</b>	<b>31 696</b>	-	<b>31 696</b>	<b>31 696</b>
<b>Нематериальные активы</b>	<b>610</b>		<b>610</b>	<b>610</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1 096 610</b>	<b>0</b>	<b>1 096 610</b>	<b>1 096 610</b>
		<b>Балансовая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>Итого справедливая стоимость</b>	
(в тысячах российских рублей)				
<b>Средства банков</b>		0	0	
<b>Средства клиентов</b>		<b>655 958</b>	<b>655 958</b>	
- 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	
<b>Векселя, выпущенные Банком</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Прочие заёмные средства-субординированный займ</b>		<b>125 601</b>	<b>125 601</b>	
<b>Прочие обязательства</b>		<b>2 115</b>	<b>2 115</b>	
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>783 674</b>	<b>783 674</b>	



**АО КБ “Михайловский ПЖСБ”**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

**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 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры и связанные с банком лица</b>	<b>Руководство Банка</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 0%)	0	0
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 6,76% годовых)	429 019	0
Выпущенные ценные бумаги (векселя)	0	0
Привлеченные субординированные займы	125 601	0
Текущие/расчетные счета на конец отчетного периода	66 371	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры и связанные с банком лица</b>	<b>Руководство Банка</b>
Процентные доходы	19	0
Процентные расходы	14 167	0
Расходы от операций с ценными бумагами (собственные векселя)	0	0
Доходы от валютных операций	6	0

**АО КБ "Михайловский ПЖСБ"**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение за 30 июня 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры и связанные с банком лица</b>	<b>Руководство Банка</b>
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 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры и связанные с банком лица</b>	<b>Руководство Банка</b>
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>	<b>Акционеры и связанные с банком лица</b>	<b>Руководство Банка</b>
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"**

Сокращенная промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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

(в тысячах российских рублей)	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

В 1 полугодии 2018 года общая сумма вознаграждения членам Совета директоров, составила 901 тысячу рублей (2017г.: 1798 тысячи рублей). Бонусы по итогам 1 полугодия 2018 и 2017 года не выплачивались.

**ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО ПЕРИОДА**

02 июля 2018г. закрыт дополнительный офис в г.Волгограде, о чем свидетельствует уведомление Центрального Банка Российской Федерации о внесении 03.07.2018г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии дополнительного офиса.

12 июля 2018г. на внеочередном Общем собрании акционеров принято решение о ликвидации Банка. 16 июля 2018г. в Банк России направлено ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. На дату подписания и обзора отчетности внешним аудитором ответ Банка России об удовлетворении ходатайства отсутствует.

Руководством Банка в связи с принятым решением обеспечиваются все необходимые меры по выполнению обязательств Банка перед вкладчиками, клиентами и иными кредиторами.

Стоимости имущества (активов) Банка на дату представления ходатайства в Банк России, достаточно для покрытия всех обязательств Банка.

Настоящая промежуточная неконсолидированная финансовая отчетность за 1 полугодие 2018г. составлена с учетом решения о прекращении деятельности, в соответствии с которым Банк не планирует продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение шести месяцев, следующих за отчетным периодом.

Председатель Правления Банка



Прохорова В.Г.

Главный бухгалтер



М.П.

Труфанова Л.В.

«15» августа 2018 г.