

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
БАНК «МНХБ» ПАО  
за 1 квартал 2019 года.**

## Содержание

1. Общая информация о Банке .....	3
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	4
3. Рейтинги Банка .....	4
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	5
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	5
4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	5
4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	6
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	7
4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	9
4.6. Прочие активы .....	9
4.7. Средства кредитных организаций .....	10
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	10
4.9. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	11
4.10. Прочие обязательства .....	11
4.11. Условные обязательства и условные активы .....	11
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	12
5.1. Процентные доходы и расходы .....	12
5.2. Операции с иностранной валютой .....	13
5.3. Комиссионные доходы и расходы .....	13
5.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери .....	13
5.5. Информация о расходах на содержание персонала .....	14
5.6. Информация о начисленных (уплаченных) налогах .....	14
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	15
7. Сопроводительная информация к статьям о движении денежных средств .....	15
8. Обзор значимых рисков, связанных с различными операциями Банка .....	16
8.1. Кредитный риск .....	16
8.2. Риск концентрации .....	21
8.3. Рыночный риск .....	22
8.4. Процентный риск (риск процентной ставки) .....	23
8.5. Операционный риск .....	24
8.6. Риск ликвидности .....	24
8.7. Риск материальной мотивации персонала .....	25
9. Управление капиталом .....	25
9.1. Политика и процедуры управления капиталом .....	25
9.2. Основные инструменты капитала Банка .....	26
9.3. Информация о выполнении требований к капиталу .....	27
10. Операции со связанными сторонами .....	27
11. Способы раскрытия информации, используемые Банком .....	28

Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «МНХБ» ПАО по состоянию на 01 апреля 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

## 1. Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Банка «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество (сокращенное наименование Банк «МНХБ» ПАО) (далее Банк) осуществляется на основании лицензии № 1411, выданной Банком России 26 августа 2015 года.

Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

Лицензия № 045-04029-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности.

Лицензия № 045-04074-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности.

Лицензия № 045-04353-000100 от 27.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 3 февраля 2005 года под номером 588. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: 121069, г. Москва, ул. Б. Никитская, д. 49.

По состоянию на 01.04.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыт один филиал в городе Санкт-Петербург (запись в Книге государственной регистрации кредитных регистраций от 03 сентября 2007 г.), 5 дополнительных офисов в Москве и Московской области - «Марьино», «Капотня», «Щербинка», «Раменское», «Черноголовка».

Филиал осуществляет свою деятельность на основании положения о филиале в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами, нормативными актами Банка России, устава кредитной организации и лицензии на осуществление банковских операций. Филиал имеет самостоятельный баланс. Отделения не имеют самостоятельного баланса, все операции отделений в течение операционного дня отражаются в балансе банка, и используются для составления отчетности в целом по банку. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте. Банк является профессиональным участником на рынке ценных бумаг.

Банк является ассоциированным членом международной системы «VISA International».

Банк является участником международной расчетной системы «S.W.I.F.T.», THOMSON REUTERS – информационно-торговых систем.

Банк является членом следующих организаций: Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, Московского Банковского Союза, Национальной финансовой Ассоциации, Московской межбанковской валютной биржи, Московской Ассоциации предпринимателей, НП Санкт-Петербургский Союз предпринимателей.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.04.2019 г. составила 178 человек (на 01.01.2019 г. 185 человек).

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Кредитование, в том числе оформление овердрафта.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Памятные и инвестиционные монеты.
- Денежные переводы без открытия счета.
- Валютнообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.

- Лизинг.
- Проектное финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Покупка/продажа государственных ценных бумаг, операции прямого и обратного РЕПО с государственными ценными бумагами.
- Покупка корпоративных облигаций на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок прямого «РЕПО». Корпоративные облигации, входящие в состав портфеля ценных бумаг Банка, включены в первый котировальный список ММВБ.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве кредитора и заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В отчетном периоде рост экономической активности замедлился из-за геополитической напряженности, оттока капитала, сокращения нефтедобычи, ужесточения санкций против российских системообразующих госкомпаний, вызвавшие волатильность на финансовом рынке.

Рост инфляции в России за первые три месяца 2019 года составил 1,8%. Рост инфляции связан с повышением годового темпа прироста цен на продовольственные товары. Произошедшее ослабление рубля связано с оттоком капитала вследствие изменения внешних условий. При этом сальдо текущего счета платежного баланса остается на высоком уровне благодаря стабильным ценам на товары российского экспорта и значительно превышает объемы выплат по внешнему долгу в предстоящие месяцы. В этих условиях принятое Банком России решение о приостановке покупки иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила ограничит курсовую волатильность и ее влияние на динамику инфляции в предстоящие кварталы.

Под воздействием внешних факторов денежно-кредитные условия несколько ужесточились. Существенно выросли доходности ОФЗ. Началось повышение процентных ставок на депозитно-кредитном рынке.

Учитывая разнонаправленные факторы, влияющие на экономику, Банк России повысил ключевую ставку до 7,75% годовых. Повышение ключевой ставки будет способствовать сохранению положительных реальных процентных ставок по депозитам, что поддержит привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

Баланс инфляционных рисков еще более сместился в сторону проинфляционных рисков. Основные риски связаны с высокой неопределенностью внешних условий и их влиянием на финансовые рынки. Дальнейший рост доходностей на развитых рынках, отток капитала из стран с формирующимися рынками и геополитические факторы могут привести к сохранению волатильности на финансовых рынках и оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания.

С начала текущего года банковский сектор функционирует в условиях профицита ликвидности. Основным каналом поступления ликвидности в банковскую систему остается в частности, размещение Федеральным Казначейством на депозиты в кредитных организациях временно свободных средств федерального бюджета. При этом консервативный подход банков к отбору заемщиков способствует плавному росту кредита, не создающему рисков для ценовой и финансовой стабильности. Депозиты остаются привлекательными для населения при текущем уровне процентных ставок.

Количество действующих кредитных организаций на 01.04.2019г. составило 430 из них с универсальной лицензией - 286, с базовой - 144. С начала года их количество сократилось на 10 организаций.

В сложившихся обстоятельствах, учитывая инфляционные риски и перспективы развития экономики, Банк предпринимал в отчетном периоде все необходимые меры для сохранения устойчивости бизнеса и его развития.

## 3. Рейтинги Банка

В рейтингах информационного ресурса banki.ru за первый квартал 2019 г. Банк сохранил свои позиции по основным показателям:

в рейтинге «Активов нетто», Банк понизился на 4 позиции (211 место на 01.04.2019 г., 207 место на 01.01.2019 г.);  
 в рейтинге «Капитала», Банк понизился на 5 позиций (225 место на 01.04.2019 г., 220 место на 01.01.2019 г.);  
 в рейтинге «Чистая прибыль» поднялся на 71 позицию (152 место на 01.04.2019 г., 223 место на 01.01.2019 г.);  
 в рейтинге «Вкладов физических лиц», Банк поднялся на 2 позиции (158 место на 01.04.2019 г., 160 место на 01.01.2019 г.).

#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	239 064	222 320
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	413 486	518 044
Средства в кредитных организациях	598 439	735 151
- Российской Федерации (за минусом резервов)	107 092	355 460
- банках-нерезидентах	491 347	379 691
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 250 989</b>	<b>1 475 515</b>

Объем денежных средств по состоянию на отчетную дату уменьшился на 224 526 тыс. руб. (на 15,22 %), и составил 1 250 989 тыс. руб. (01.01.2019 год: 1 475 515 тыс. руб.).

##### 4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Межбанковские кредиты и депозиты	195 000	293 219
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	289 637	610 886
Депозит в Банке России	900 000	550 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	2 623 489	3 043 908
Кредиты юридическим лицам – резидентам, ИП	2 439 182	2 854 549
Прочие требования к юридическим лицам	322	333
Прочие учтенные векселя	183 985	189 026
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	272 730	294 530
Потребительские кредиты	207 957	228 738
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	739	783
Ипотечные кредиты	64 034	65 009
Требования по получению процентных доходов	89 401	57 562
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>4 370 257</b>	<b>4 850 105</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	683 038	858 915
Корректировка резервов на возможные потери	(131 299)	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 818 518</b>	<b>3 991 190</b>

По состоянию на 01.04.2019 г. чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости уменьшилась на 172 672 тыс. руб. (на 4,33%) и составила 3 818 518 тыс. руб. (01.01.2019 год: 3 991 190 тыс. руб.).

**4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

тыс. руб.	На 1 апреля 2019г.	На 1 января 2019 г.
<b>Без обременения:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	568 272	613 323
Облигации Центрального Банка	-	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	94 848	94 586
Облигации кредитных организаций	43 775	42 831
Облигации иностранных компаний	-	-
Прочие долговые обязательства	51 073	51 755
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения</b>	<b>663 120</b>	<b>707 909</b>
<b>Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	406 358	362 159
Облигации Центрального Банка	-	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	593 904	594 921
Облигации кредитных организаций	593 904	594 921
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом</b>	<b>1 000 262</b>	<b>957 080</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 663 382</b>	<b>1 664 989</b>

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01 апреля 2019 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2019 года до 2025 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 7,00% до 8,48% в зависимости от выпуска (на 01 января 2019 года: сроки погашения от 2019 года до 2025 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 7,00% до 8,25% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировки на рынке ценных бумаг. По состоянию на 01 апреля 2019 года сроки погашения облигаций от 2019 года до 2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,95% до 10,20% в зависимости от выпуска (на 01 января 2019 года: сроки погашения от 2019 года до 2025 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,95% до 10,20% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 01 апреля 2019 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 593 904 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом (операции РЕПО) (на 01 января 2019 года: справедливой стоимостью 594 921 тыс. руб. - по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом). Указанное обеспечение было передано на срок 3 дня с правом продажи.

По состоянию на 01 апреля 2019 года ОФЗ стоимостью 406 358 тыс. руб. переданы на срок 3 дня без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом (операции РЕПО). (По состоянию на 01 января 2019 года ОФЗ стоимостью 362 159 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом. Указанное обеспечение было передано на срок 12 дней с правом продажи).

По состоянию на 01 апреля 2019 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 51 073 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (на 01 января 2019 года: справедливой стоимостью 51 755 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

#### 4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания ОС	Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложения в сооружение (строи- тельство) основных средств	Прочие основные средства	НМА приобре- тенные	Матери- альные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	327 492	237 158	0	9 007	4 578	4 715	0	582 950
Увеличение стоимости, всего	0	0	953	44	969	270	0	2 236
в т.ч. за счет:								
Приобретено за 1 квартал 2019г.	0	0	953	44	969	270	0	2 236
Доценка за 1 квартал 2019г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп								
Уменьшение стоимости, всего	(27 686)	0	0	(1 275)	(412)	0	0	(29 373)
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2019г. (Примечание 6.6)	(5 389)	0	0	(930)	(412)	0	0	(6 731)
Выбытие за 1 квартал 2019г.	0	0	0	(345)	0	0	0	(345)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 1 квартал 2019г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за 1 квартал 2019г.	(22 297)	0	0	0	0	0	0	(22 297)
Сформированный резерв на возможные потери за 1 квартал 2019г.								
Стоимость на 1 апреля 2019 года	299 806	237 158	953	7 776	5 135	4 985	0	555 813
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	337 169	237 158	953	49 485	10 127	4 985	0	639 877
Накопленная амортизация на 1 апреля 2019 года	(41 511)	0	0	(37 562)	(4 992)	0	0	(84 065)

Убытки от обесценения на 1 апреля 2019 года	(16 917)	(24 875)	0	0	0	0	0	(41 792)
---------------------------------------------	----------	----------	---	---	---	---	---	----------

тыс. руб.	Здания ОС	Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложения в сооружение (строи- тельство) основных средств	Прочие основные средства	НМА приобре- тенные	Матери- альные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	105 319	237 358	0	10 178	4 789	6 029	0	363 673
Увеличение стоимости, всего	250 000	0	1 256	1 222	650	2 345	0	255 473
в т.ч. за счет:								
Приобретено за 1 квартал 2018г.	250 000	0	1 256	1 222	650	2 345	0	255 473
Дооценка за 1 квартал 2018г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп								
Уменьшение стоимости, всего	(5 050)	0	0	(1 652)	(403)	(2 313)	0	(9 418)
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2018г. (Примечание 6.6)	(5 050)	0	0	(1 026)	(403)	0	0	(6 479)
Выбытие за 1 квартал 2018г.	0	0	0	(626)	0	(2 313)	0	(2 939)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 1 квартал 2018г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за 1 квартал 2018г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 квартал 2018г.								
Стоимость на 1 апреля 2018 года	350 269	237 358	1 256	9 748	5 036	6 061	0	609 728
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2018 года	370 641	237 358	1 256	49 955	8 443	6 061	0	673 714
Накопленная амортизация на 1 апреля 2018 года	(20 373)	0	0	(40 207)	(3 407)	0	0	(63 987)
Убытки от обесценения на 1 апреля 2018 года	(711)	(24 675)	0	0	0	0	0	(25 386)

#### 4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	6 989	0	0	6 989
Приобретено за 1 квартал 2019 год	0	0	0	0
Дооценка за 1 квартал 2019 год в пределах предыдущей уценки	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 квартал 2019 год	0	0	0	0
Переклассификации в категорию «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»	0	0	0	0
Списание НДС на расходы	0	0	0	0
Выбытия за 1 квартал 2019 год	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2019 года	6 989	0	0	6 989

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	0	6 837	1 846	8 683
Приобретено за 1 квартал 2018г.	0	0	0	0
Дооценка за 1 квартал 2018г. в пределах предыдущей уценки	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 квартал 2018г.	0	684	184	868
Переклассификации в категорию «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»	0	0	0	0
Выбытия за 1 квартал 2018г.	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2018 года	0	6 153	1 662	7 815

#### 4.6. Прочие активы

Тыс. руб.

На 1 апреля 2019г. На 1 января 2019г.

Финансовые активы всего, в т.ч.:

2 691

4 365

Прочие незавершенные расчеты	2 691	4 365
<i>Резерв на возможные потери по финансовым</i>	<i>(469)</i>	<i>(357)</i>
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.:</b>	<b>8 515</b>	<b>10 700</b>
Предоплата по товарам и услугам	4 462	5 319
Авансовые платежи по налогам	1 819	3 112
Прочие	2 234	2 269
<i>Резерв на возможные потери по нефинансовым</i>	<i>(1 183)</i>	<i>(1 183)</i>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>9 554</b>	<b>13 525</b>

#### 4.7. Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	110 000	70 000
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	3	9
Прочие привлеченные средства кредитных организаций (НКО НКЦ)	860 117	824 797
Обязательства по уплате процентов	411	605
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>970 531</b>	<b>895 411</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2019 г.

#### 4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Юридические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>1 058 832</b>	<b>1 526 415</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>883 764</i>	<i>1 383 410</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>75 068</i>	<i>43 005</i>
<i>Субординированные займы</i>	<i>100 000</i>	<i>100 000</i>
<b>Физические лица и индивидуальные</b>	<b>3 829 892</b>	<b>3 968 218</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>578 980</i>	<i>617 005</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>3 250 912</i>	<i>3 351 213</i>
<b>Обязательства по уплате процентов</b>	<b>63 640</b>	<b>71 887</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 952 364</b>	<b>5 566 520</b>

Сравнивая остатки на счетах клиентов на 1 апреля 2019 года с началом текущего года, можно отметить следующие изменения в пассивной базе Банка:

- Уменьшение совокупных средств клиентов на 614 156 тыс. руб. (на 11,03%);
- Объем средств юридических лиц уменьшился на 467 583 тыс. руб. (на 30,63 %).
- Объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшился на 138 326 тыс. руб. (на 3,49 %).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в течение 1 квартала 2019 г.

#### 4.9. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Векселя всего, в т.ч.	24 240	28 380
Процентные векселя	24 240	28 380
<b>Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>24 240</b>	<b>28 380</b>

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 01 апреля 2019 года сроки погашения процентных векселей до 30 декабря 2020 года, эффективная ставка доходности составляет от 5,75% до 9,50% в зависимости от выпуска (на 01 января 2019 года сроки погашения процентных векселей до 30 декабря 2020 года, эффективная ставка доходности составляет от 5,75% до 9,50% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 01 апреля 2019 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 21 804 тыс. руб. (на 01 января 2019 года: 25 804 тыс.руб.)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2019 года.

#### 4.10. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>27 672</b>	<b>18 433</b>
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	5 915	15 319
Прочие незавершенные расчеты	2 511	3 114
Расчеты по выданным банковским гарантиям	19 246	-
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>34 745</b>	<b>31 815</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	18 255	16 703
Налоги к уплате	11 798	10 660
Прочие	4 692	4 452
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>62 417</b>	<b>50 248</b>

Прочие обязательства состоянию на 01 апреля 2019 года увеличились на 12 169 тыс. руб. (на 24,22%) и составили 62 417 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 50 248 тыс. руб.).

#### 4.11. Условные обязательства и условные активы

##### Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва	
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			Итого	По категориям качества											
				II	III	IV	V								
1	Неиспользованные кредитные линии	311 182	127 514	181 931	1 737	0	0	2 890	1 787	1 787	1 422	365	0	0	1 698
2	Выданные гарантии и поручительства	399 122	192 381	193 452	13 280	0	0	4 725	2 150	2 150	1 459	691	0	0	-393

Итого условные обязательства кредитного характера	710 304	319 895	375 383	15 026	0	0	7 615	3 937	3 937	2 881	1 056	0	0	1 305
---------------------------------------------------	---------	---------	---------	--------	---	---	-------	-------	-------	-------	-------	---	---	-------

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма услов-ных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корректиро- вка резерва на возможные потери до оценочного резерва
								Расчет ный	Расчет- ный с учетом обеспеч- ения	Фактически сформированный					
			Итого	По категориям качества											
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
1	Неиспользован ные кредитные линии	386 033	75 849	309 554	330	300	0	4 534	3 023	3 023	2 714	156	153	0	-
2	Выданные гарантии и поручительства	864 084	331 935	528 813	3 336	0	0	6 053	4 392	4 392	4 319	73	0	0	-
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 250 117	407 784	838 367	3 666	300	0	10 587	7 415	7 415	7 033	229	153	0	-

На 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка нет условных активов.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы и расходы

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Ссуды клиентам (кроме банков)	150 258	125 641
От вложений в ценные бумаги	30 117	48 050
Средства в других банках	18 943	8 730
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>199 318</b>	<b>182 421</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	3 420	3 076
Срочные депозиты физических лиц	48 385	56 187
Текущие/расчетные счета	1 564	509
Кредиты и срочные депозиты банков	159	391
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	153	41
Договора РЕПО с Банком России	2 397	3 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	388	321
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>56 466</b>	<b>63 864</b>

Процентные доходы увеличились на 16 897 тыс. руб. (на 9,26%) и за 1 квартал 2019 года составили 199 318 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года: 182 421 тыс. руб.).

В отчетном периоде процентные доходы преимущественно составили доходы от:

- ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями в размере 150 258 тыс. руб. (75,39% от общей суммы процентных доходов);
- вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в размере 30 117 тыс. руб. (15,11% от общей суммы процентных доходов).

Процентные расходы уменьшились на сумму 7 398 тыс. руб. (на 11,58%) и за 1 квартал 2019 года составили 56 466 тыс. руб. (1 квартал 2018 года: 63 864 тыс. руб.).

В отчетном периоде процентные расходы преимущественно составили расходы по:

- привлеченным депозитам физических лиц в размере 48 385 тыс. руб. (85,69% от общей суммы процентных расходов).

## 5.2. Операции с иностранной валютой

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	93 542	64 531
Доходы от применения НВПИ	0	(63 903)
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме	(110 330)	
Расходы от применения НВПИ	0	
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>(16 788)</b>	<b>628</b>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>		
Положительная переоценка	215 409	260 813
Отрицательная переоценка	(196 062)	(258 420)
<b>Итого чистые доходы от переоценки с иностранной валютой</b>	<b>19 347</b>	<b>2 393</b>

## 5.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
От расчетного и кассового обслуживания	13 290	13 565
От открытия и ведения счетов	3 544	3 483
От операций по выдаче банковских гарантий	5 619	6 875
От операций с валютными ценностями	1 405	636
От осуществления переводов денежных средств	5 705	4 280
От оказания посреднических услуг по брокерским операциям	0	54
От других операций	377	532
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>29 940</b>	<b>29 425</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетное и кассовое обслуживание	318	227
За услуги по переводам	2 120	2 067
По операциям с валютными ценностями	175	175
За открытие и ведение банковских счетов	218	133
Прочее	480	370
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>3 311</b>	<b>2 972</b>

Комиссионные доходы увеличились на 515 тыс. руб. (на 1,75%) и за 1 квартал 2019года составили 29 940 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года: 29 425 тыс. руб.).

Основными комиссионными доходами стали доходы от расчетного и кассового обслуживания на сумму 13 290 тыс. руб. (44,39% от общей суммы доходов), доходы от операций по выдаче банковских гарантий на сумму 5 619 тыс. руб. (18,77% от общей суммы доходов), доходы от осуществления переводов денежных средств на сумму 5 705 (19,05% от общей суммы доходов), а также доходы от открытия и ведения счетов на сумму 3 544 тыс. руб. (11,84% от общей суммы доходов).

Комиссионные расходы увеличились на сумму 339 тыс. руб. (на 11,41 %) и за 1 квартал 2019года составили 3 311 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года: 2 972 тыс. руб.). Основными комиссионными расходами стали комиссионные расходы за услуги по переводам на сумму 2 120 тыс. руб. (64,03% от общей суммы расходов).

## 5.4. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва за 1 квартал 2019 г, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва за 1 квартал 2019 г, тыс. руб.	Изменение резерва за 1 квартал 2019 г, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва за 1 квартал 2018 г, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва за 1 квартал 2018 г, тыс. руб.	Изменение резерва за 1 квартал 2018 г, тыс. руб.
Ссудная и приравненная задолженность всего, в т.ч. проценты	376 781	233 233	(143 548)	314 563	563 576	249 013
Ссудная и приравненная к ней задолженность	289 780	206 509	(83 271)	296 514	538 581	242 067
Начисленные проценты по финансовым активам	87 001	26 724	(60 277)	18 049	24 995	6 946
Корректировка процентных доходов	76 583	207 887	131 304	-	-	-
Прочие активы	120	8	(112)	1 306	393	(913)
Условные обязательства кредитного характера	7 054	10 533	3 479	18 751	18 318	(433)
Корректировка операционных доходов	7 452	6 124	(1 328)	-	-	-
Всего за отчетный период	467 990	457 785	(10 205)	334 620	582 287	247 667

В отчетном периоде за счет резерва были списаны прочие активы на сумму 8 тыс. руб.

#### 5.5. Информация о расходах на содержание персонала

Ниже представлена информация о расходах на содержание персонала.

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
Расходы на заработную плату и премии, в т.ч.:	40 541	42 089
Расходы на заработную плату	25 181	26 659
Расходы на выплату премий	15 360	15 430
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	12 683	14 352
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	7	22
Другие расходы на содержание персонала	2 816	2 710
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>56 047</b>	<b>59 173</b>

По строке "Другие расходы на содержание персонала" отражены обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в виде накопленных неиспользованных отпусков в соответствии с Положением ЦБ РФ № 465-П от 15.04.15 г.

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Крупные вознаграждения банком не выплачивались.

#### 5.6. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 1 квартал 2019г. и 2018 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 917	7 100
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	15	219
Расходы по налогу на имущество	1 745	1 617
Расходы по прочим налогам и сборам	3	24
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>4 680</b>	<b>8 960</b>

#### 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года в т.ч.</b>	<b>1 347 183</b>
Нераспределенная прибыль (убыток) за год	31 887
изменения прочего совокупного дохода за год:	(1 415)
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 415)
- переоценка основных средств и НМА	-
Дивиденды объявленные в пользу акционеров (участников)	-
<b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2018 года</b>	<b>1 377 655</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>1 265 089</b>
изменения прибыли или убытка за год	109 789
изменения прочего совокупного дохода за год:	(5 882)
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 942
- переоценка основных средств и НМА	(9 824)
Собственные акции выкупленные у акционеров	-
Дивиденды объявленные в пользу акционеров (участников)	-
<b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года</b>	<b>1 368 996</b>

#### 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе</b>	<b>1 251 451</b>	<b>1 475 515</b>
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	(462)	(462)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>1 250 989</b>	<b>1 475 515</b>

По состоянию на 01 апреля 2019 и 2018 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, за исключением остатков на корреспондентских счетах 30110 в банке "Новый Символ" (ЗАО) в размере 462 тыс. руб. Данные средства не доступны для использования в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у Банка "Новый Символ" (ЗАО), по которым создан резерв 100% в сумме 462 тыс. руб.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств (мена, новация и т.д.) Банком не проводились.

## 8. Обзор значимых рисков, связанных с различными операциями Банка

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Основные принципы выделения значимых рисков закреплены в «Порядке управления значимыми рисками и капиталом «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество», (утвержден Советом Директоров Банка «19» апреля 2018 года.). Настоящий Порядок управления значимыми рисками и капиталом определяет порядок определения (идентификации) значимых (существенных) рисков в процессе осуществления внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПДОК), требования к организации процедур управления отдельными видами рисков и управление наиболее значимыми рисками и капиталом Банка.

Риски классифицируются Банком на значимые (существенные) и потенциальные (нефинансовые), в зависимости от их воздействия на деятельность Банка, в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале.

Для идентификации значимых рисков Банк использует классификацию предложенную Указанием №3624-У и, по мере необходимости, дополняет ее новыми видами рисков из числа потенциальных (нефинансовых), выявленными в процессе деятельности Банка.

В целях выявления значимых рисков Банк исходит из структуры активов-пассивов и перечня выполняемых банковских операций.

К значимым рискам Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск (риск процентной ставки), операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определение потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска и процедур стресс-тестирования, а также определяет методы снижения и управления риском.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет сигнальные значения/лимиты, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами и сигнальными значениями.

### 8.1. Кредитный риск

**Кредитный риск** - это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск включает в себя следующие существенные виды рисков:

Риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам (далее - кредитный риск контрагента), требования к управлению которым установлены подпунктами 2.1.1 - 2.1.5 Приложения к Указанию №3624-У - риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.

Риск дефолта контрагента включает следующие компоненты:

предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;

расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов;

Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочки платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом. Оценка, мониторинг и предоставление отчетности по остаточному риску производится на основании внутреннего «Положения по работе с залогами в Банке «МНХБ» ПАО» и «Методикой определения справедливой стоимости предметов залога, принимаемых в качестве обеспечения по кредитным операциям в Банке «МНХБ» ПАО».

Для оценки кредитного риска используется Положение «По оценке, контролю и управлению кредитным риском «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество», утвержденное Председателем Правления «27» декабря 2018 года.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы сигнальных значений и/или лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов (в случае необходимости). Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет сигнальные значения и/или лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

В обеспечение выдаваемых кредитов банком принимается обеспечение в виде залога имущества (недвижимость, транспорт, оборудование, товары в обороте), ценных бумаг, поручительства третьих лиц, гарантийного депозита (вклада).

Процедура оформления в залог имущества включает в себя формирование пакета документов, оценку залогового обеспечения, определение суммы кредита, которая может быть выдана под конкретное обеспечение. Для определения достаточности стоимости, принимаемого в залог обеспечения, делается расчет суммы всех обязательств по кредитному договору, включающую в себя: сумму основного долга по кредиту плюс сумму процентов, плюс сумму издержек по реализации залоговых прав. Залог имущества принимается при наличии устойчивого рынка предметов Залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет Залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог.

Также Банк обязательно берет поручительство учредителей или иных юридических и физических лиц, имеющих какое-либо отношение к заемщику. Поручитель должен иметь стабильное финансовое состояние и достаточные поступления денежных средств на расчетные счета. Поручитель предоставляет банку право безакцептного списания соответствующих сумм, с расчетных счетов открытых в других банках.

В качестве обеспечения выдаваемых кредитов могут приниматься ценные бумаги различных эмитентов. Ценные бумаги должны принадлежать залогодателю на праве собственности и не быть обремененными другими обязательствами. Срок погашения ценных бумаг должен быть позже срока окончания кредитного договора. Рыночная стоимость ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок, определяется с учетом доходности и срока погашения. В залог ценные бумаги принимаются с понижающим коэффициентом от их расчетной стоимости. Документарные ценные бумаги передаются на хранение Банку.

Служба управления рисками ежеквартально формирует управленческую отчетность по оценке кредитного риска.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

В целях заполнения таблицы просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	159 363	0	0	95 630	63 733	125 772
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	159 363	0	0	95 630	63 733	125 772

1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
2	Требования по получению % доходов, всего	5 016	0	0	2 581	2 435	5 016
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	5016	0	0	2 581	2 435	5 016
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
	Итого просроченных активов	164 379	0	0	98 211	66 168	130 788

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	243 343	8 093	170 630	-	64 620	201 789
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	243 343	8 093	170 630	-	64 620	201 789
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
2	Требования по получению % доходов, всего	5 734	-	4 238	-	1 496	5 734
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	5 734	-	4 238	-	1 496	5 734
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	249 077	8 093	174 868	-	66 116	207 523

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, составил 5,88 % на 01.04.2019 г. и 7,73 % на 01.01.2019 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв просроченной задолженности	Резерв на возможные потери								Корректировка резерва на возможные потери до начисления резерва
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
											Итого	По категориям качества					
												II	III	IV	V		
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	3 380 850	1 292 001	835 484	479 978	664 029	159 364	159 363	779 181	626 302	626 302	8 811	147 432	344 286	125 773	-109 432	
1.1	кредитных организаций	484 637	484 637	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

1.2	юридических лиц	2 439 504	794 743	807 487	234 746	443 164	159 364	159 363	368 811	446 627	446 627	8 494	55 117	257 243	125 773	-15 690
1.3	учетные векселя юридических лиц	183 985	0	0	183 985	0	0	0	91 992	91 992	91 992	0	91 992	0	0	-89 233
1.4	физических лиц	272 730	12 621	27 997	11 247	220 865	0	0	118 378	87 683	87 683	317	323	87 643	0	-4 549
2	Требования по получению % доходов	88 639	162	13	42 547	40 901	5 016	5 016	56 736	56 736	56 736	0	21 273	30 447	5 016	-21 867
2.1	кредитных организаций	145	145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	88 486	16	6	42 547	40 901	5 016	5 016	56 736	56 736	56 736	0	21 273	30 447	5 016	-21 867
2.3	физических лиц	8	1	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Справочно:															
3.1	Реструктурированные ссуды	226 415	0	226 415	0	0	0	0	2 264	1 786	1 786	1 786	0	0	0	0
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до окончательного резерва
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
											Итого	По категориям качества				
												II	III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	4 242 543	2 002 470	718 522	453 322	620 966	447 263	243 343	1 025 024	829 720	829 720	6 651	105 493	303 904	413 672	-
1.1	кредитных организаций	904 105	904 105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	2 854 882	1 078 814	689 415	263 561	375 829	447 263	243 343	856 742	702 099	702 099	6 328	65 430	216 669	413 672	-
1.3	учетные векселя юридических лиц	189 026	-	-	189 026	-	-	-	39 695	39 695	39 695	-	39 695	-	-	-
1.4	физических лиц	294 530	19 551	29 107	735	245 137	-	-	128 587	87 926	87 926	323	368	87 235	-	-
2	Требования по получению % доходов	56 981	431	14	40 756	3 643	12 137	5 734	24 019	24 019	24 019	-	8 966	2 916	12 137	-
2.1	кредитных организаций	421	421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	56 552	10	6	40 756	3 643	12 137	5 734	24 019	24 019	24 019	-	8 966	2 916	12 137	-
2.3	физических лиц	8	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Справочно:															
3.1	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах, классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П:

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.04.19 (тыс. руб.)	на 01.01.19 (тыс. руб.)
1.	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	2 439 182	2 854 549
1.1.	реструктурированные ссуды, всего	226 415	-
	сумма	226 415	-
	Кол-во реструктуризаций	2	-

	сформированные резервы	1 786	-
	доля в общей сумме ссуд, %	9,28	-
	В том числе по видам реструктуризации	226 415	-
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	47 800	-
1.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	178 615	-
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	272 730	294 530
2.1.	реструктурированные ссуды, всего	-	-
	сумма	-	-
	Кол-во реструктуризаций	-	-
	сформированные резервы	-	-
	доля в общей сумме ссуд, %	-	-
	В том числе по видам реструктуризации	-	-
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	-	-
2.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	-	-

#### *Информация о сделках по уступке прав требований*

Сделки по уступке прав требований – это сделки по которым, право (требование) принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу. Уступка требования кредитором (цедентом) другому лицу (цессионарию) допускается, если она не противоречит Гражданскому Кодексу РФ.

Согласно Положению 579-П от 27.02.2017 г. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», операции связанные с осуществлением сделки по уступке права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату выбытия, определенную условиями сделки.

В цену выбытия наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят доначисленные проценты на дату уступки, неполученные проценты, затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость. Финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

В таблице ниже представлена информация о видах уступленных активов за 1 квартал 2019 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		

1	Кредитный договор	241 327	241 327	0	45 000
2	Кредитный договор	78 194	78 194	0	22 994
	<b>ИТОГО</b>	<b>319 521</b>	<b>319 521</b>	<b>0</b>	<b>67 994</b>

В таблице ниже представлена информация о видах уступленных активов за 1 квартал 2018 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредитный договор	273 823	273 823	193 773	0
2	Кредитный договор	232 017	0	73 017	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>505 840</b>	<b>273 823</b>	<b>266 790</b>	<b>0</b>

## 8.2. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность, в связи:

- с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику, или группе связанных заемщиков,
- с концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям либо географическим регионам и т.д.,
- с концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам,
- с наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Риск концентрации бывает двух типов: риск контрагента и секторальный риск:

- риск контрагента по операциям на финансовых рынках - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. При этом риск контрагента включает следующие компоненты:
  - предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
  - расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов;
  - остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта, в связи с реализацией принятого обеспечения.
  - секторальный риск – риск, возникающий из-за неравномерного распределения воздействий на отдельные сектора, регионы, отрасли.

Целью управления риском концентрации является определение пороговых значений в различных концентрациях для минимизации совокупных рисков в концентрациях.

К операциям (сделкам), которым присущ риск концентрации относятся: операции кредитования; операции с долговыми ценными бумагами (облигациями, депозитными и сберегательными сертификатами, векселями, государственными обязательствами и т.п.); операции привлечения и различные инструменты.

В целях выявления риска концентрации используются различные соотношения позиций в финансовых инструментах (кредитных требований, ценных бумаг и т.п.), сгруппированных по одному признаку связанности (связанные контрагенты, контрагенты одного сектора экономики, страны, географического региона и т.п.) к общему объему аналогичных финансовых инструментов, общему объему активов, собственных средств, статистические показатели, характеризующие степень диверсификации портфелей сгруппированных финансовых инструментов.

В целях оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных лиц), секторов экономики и географических зон. В указанных целях используются следующие относительные показатели:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) (количество требований устанавливается Банком исходя из степени диверсификации кредитного портфеля) к общему объему активов;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) Банка (количество требований устанавливается Банком) исходя из степени диверсификации кредитного портфеля) к общему объему активов;
- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований Банка.

В целях снижения риска концентрации Банком применяются следующие методы:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Для оценки риска концентрации используется Положение «По оценке, контролю и управлению риском концентрации «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество», утвержденное Председателем Правления «12» февраля 2018 года.

Служба управления рисками ежеквартально формирует управленческую отчетность по оценке риска концентрации.

### 8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов (имеющих рыночную стоимость), а также изменения курсов иностранных валют по валютным операциям и позициям, открытым по финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах. Для оценки рыночного риска используется Положение «По оценке, контролю и управлению рыночным риском в Банке «МНХБ» ПАО утвержденное Председателем Правления «17» апреля 2019 года.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска, фондового риска и процентного риска путем контроля за соблюдением установленных сигнальных значений и/или лимитов риска. Сигнальные значения и/или лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Комитетом по управлению рисками на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом. Банк использует методику «Value at risk» (VaR). В общем виде показатель VaR – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры. Существуют несколько основных подходов к оценке показателя VaR. В Банке применяется метод стохастического моделирования (Монте-Карло), в которых значения факторов риска моделируются с помощью датчика случайных чисел.

Для оценки уровня рыночного риска Банк использует результаты оценки (расчета) совокупной величины рыночного риска, состоящей из оценки (расчета) каждого отдельного показателя: валютного риска, процентного, фондового и товарного.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Для оценки валютного риска используется Положение «По оценке, контролю и управлению валютным риском в Банке «МНХБ» ПАО, утвержденное Председателем Правления «21» апреля 2017 года.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Процентный риск (ПР) – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Расчет процентного риска производится в отношении:

- долговых ценных бумаг;
- долговых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные

бумаги;

- ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации.

Фондовый риск – риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов. Под рисками операций на рынке ценных бумаг Банк понимает возможность снижения ликвидности и / или финансовые потери (убытки), связанные с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала

Расчет величины фондового риска осуществляется в отношении:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции;
- производных финансовых инструментов, базисным активом которых являются ценные бумаги, а также фондовые индексы.

Казначейство Банка, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, Отдел по оформлению операций на финансовых рынках осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Служба управления рисками ежеквартально формирует управленческую отчетность по оценке рыночного риска.

#### 8.4. Процентный риск (риск процентной ставки)

Процентный риск (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка и как следствие снижение размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой,
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки),
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности),
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемому и размещаемому Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск),

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для оценки процентного риска используется Положение «По оценке, контролю и управлению процентным риском в Банке «МНХБ» ПАО, утвержденное Председателем Правления «18» июля 2017 года.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Казначейство, Клиентский Департамент, Служба управления рисками, Отдел по оформлению операций на финансовых рынках.

С целью оценки степени подверженности бизнеса процентному риску Банк проводит гзп-анализ разрывов срочной структуры процентных активов и пассивов. В качестве альтернативного метода используется метод модифицированной дюрации. Данный метод характеризует изменение Капитала Банка при заданном изменении процентных ставок. Критической рассматривается величина процентного риска равной более 20% от Капитала Банка. По состоянию на 01.04.2019г. данная величина, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России 4336-У, равна 2,68%.

Служба управления рисками ежеквартально формирует управленческую отчетность по оценке процентного риска.

#### 8.5. Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, нарушения служащими Банка и /или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) внутренних порядков и процедур, несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и иных систем и /или их отказов (нарушений функционирования), в том числе вызванных воздействием внешних событий. Целью управления операционным 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 (исключения) возможных убытков. В зависимости от целей и требуемой глубины оценки операционного риска Банком используются различные методы. Для оценки операционного риска используются методы, определенные в Положении «По оценке, контролю и управлению операционным риском «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество», утвержденное Председателем Правления «01» августа 2017 года.

Методы оценки операционных рисков:

- качественная оценка операционного риска на основе мотивированного суждения по отдельным категориям;
- оценка на основе причин возникновения операционного риска;
- оценка с помощью количественного и качественного анализа потенциальных потерь;
- оценка (самооценка) с помощью балльно-взвешенного метода.

Служба управления рисками ежеквартально формирует управленческую отчетность по оценке операционного риска.

#### 8.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности — это неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Для оценки риска ликвидности используется Положение «По оценке, контролю и управлению риском ликвидности Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество» утвержденное Председателем Правления «31» июля 2017 года.

Организация эффективной работы по управлению ликвидностью имеет целью раннее распознавание риска потери ликвидности и предотвращение указанного риска путем принятия своевременных адекватных мер, способных обеспечить устойчивость Банка, защитить интересы его клиентов, корреспондентов, акционеров и партнеров.

В отчетном периоде отсутствовали факты задержки кредитной организацией платежей по поручениям клиентов. Тенденций к ухудшению значений нормативов ликвидности, приближающих их к минимальным значениям, не наблюдается.

Нормативы Н2, Н3, Н4 на все отчетные даты соблюдались с запасом по отношению к предельным значениям, установленным Банком России. Предельные значения коэффициентов избытка/недостатка ликвидности соблюдались. Уровень риска потери ликвидности на все отчетные даты в отчетном периоде был низким.

Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: Комитетом по управлению рисками, Службой управления рисками, Отделом отчетности и методологии при расчете нормативов Банка России на ежедневной основе.

#### **8.7. Риск материальной мотивации персонала**

Система выплаты вознаграждений оказывает существенное влияние на результативность работы Банка и применяемые подходы к принятию рисков, в связи с этим она является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками. Риск материальной мотивации персонала оценивается балльно-весовым методом в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 03 апреля 2017 г. N 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

В Банке действует:

1.«Положения о Системе оплаты труда работников «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество (утверждено решением Совета директоров БАНКА «МНХБ» ПАО, Протокол № 03 от 31.05.2018 г.).

2.«Порядок определения нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, принимающим риски» (утвержден решением Совета директоров БАНКА «МНХБ» ПАО, Протокол №03 от 31.05.2018 г.).

3.«Порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работников подразделений БАНКА «МНХБ» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками» (утвержден решением Совета директоров БАНКА «МНХБ» ПАО, Протокол №03 от 31.05.2018 г.).

4.«Порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления и Членов Правления БАНКА «МНХБ» ПАО (утвержден решением Совета директоров БАНКА «МНХБ» ПАО, Протокол № 03 от 31.05.2018 г.).

### **9. Управление капиталом**

#### **9.1. Политика и процедуры управления капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, в целях принесения дохода своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика управления капиталом включает в себя контроль со стороны Совета директоров Банка за:

- достаточностью капитала Банка;
- эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками;
- соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Основные методы управления капиталом Банка:

- управление ликвидностью Банка;
- контроль соблюдения нормативов ликвидности и норматива достаточности капитала Банка;
- оценка существенных для Банка рисков;
- планирование, и определение потребности в капитале;
- оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;

- оценка влияния и размера рисков на размер достаточности капитала.

Основной целью внутренних процедур оценки достаточности капитала является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и

укрепление финансовой устойчивости Банка. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают:

- участие органов управления Банка в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему внутреннего контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью.

## 9.2. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Основной капитал всего, в т.ч.:</b>	<b>1 198 897</b>	<b>1 215 207</b>
<b>Базовый капитал всего, в т.ч.:</b>	<b>1 198 897</b>	<b>1 215 207</b>
Уставный капитал	210 112	210 112
Эмиссионный доход	182 500	182 500
Резервный фонд	28 000	28 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	824 451	863 631
Нераспределенный убыток отчетного года	(33 231)	(56 658)
<b>Показатели, уменьшающие базовый капитал всего, в т.ч.:</b>	<b>(12 935)</b>	<b>(12 378)</b>
Нематериальные активы	(5 135)	(4 578)
Вложения в собственные акции (долями)	(7 800)	(7 800)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
<b>Дополнительный капитал всего, в т.ч.:</b>	<b>54 454</b>	<b>69 278</b>
Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	-	-
Субординированный депозит	20 000	25 000
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	34 454	44 278
<b>Показатели, уменьшающие дополнительный капитал всего, в т.ч.:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Иные вложения в капитал	-	-
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 Приложения 646-П в т.ч.:	-	-
Источники, для формирования которых, инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-
<b>Итого собственных средств</b>	<b>1 253 351</b>	<b>1 284 485</b>

Уставный капитал является вложением средств акционеров Банка (юридических и физических лиц) в развитие бизнеса, и вместе с тем является ограничителем быстрого роста его операций и соответствующих рисков Банка.

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 4 202 244 шт. обыкновенных акций номиналом 50 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой доход, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, как разница между стоимостью (ценой) размещения и их номинальной стоимостью. Эмиссионный доход Банка получен от размещения обыкновенных акций.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк создает Резервный фонд для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности. Резервный фонд может быть использован по решению Совета директоров или в порядке, установленном Общим собранием акционеров, только на следующие цели:

- покрытие убытков Банка по итогам отчетного года.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

тыс. руб.	Дата заключения договора	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
-----------	--------------------------	----------------	-------------------	---------------------	---------------------

Асфальтобетонный завод N 4 "Капотня"	17.01.2013	17.01.2020	9.00%	100 000	100 000
<b>Итого полученные субординированные займы</b>			<b>9.00%</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>

Согласно Положению № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 4 июля 2018 года, в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору, субординированный депозит включается в состав источников дополнительного капитала по остаточной стоимости.

Капитал Банка за 1 квартал 2019г. уменьшился на 31 134 тыс. руб. и составил 1 253 351 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 1 284 485 тыс. руб.).

### 9.3. Информация о выполнении требований к капиталу

Согласно требованиям Банка России, капитал банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть:

- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) - не менее 4,5% от суммы активов взвешенных с учетом риска;
- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) – не менее 6 % от суммы активов взвешенных с учетом риска;
- норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – не менее 8% от суммы активов взвешенных с учетом риска.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

В таблице ниже представлена информация о значениях достаточности капитала:

%	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
<b>Н1.1</b>	<b>22.0</b>	<b>18.3</b>
<b>Н1.2</b>	<b>22.0</b>	<b>18.3</b>
<b>Н1.0</b>	<b>22.8</b>	<b>19.2</b>
<b>Размер капитала (тыс. руб.)</b>	<b>1 253 351</b>	<b>1 284 485</b>

### 10. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней 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 обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлены ниже:

	на 1 апреля 2019 г.	1 января 2019 г.
<b>Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние</b>		
Средства клиентов:	1 434	7 349
<b>Основной управленческий персонал Банка</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность:	834	824
Средства клиентов:	19 791	30 047
Обязательства по предоставлению кредитов:	20	30
<b>Прочие связанные стороны</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность:	500	0
Средства клиентов:	16 293	62 979

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 и 2018 годов:

За 1 квартал 2019 г.      За 1 квартал 2018 г.

<b>Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние</b>		
Комиссионные доходы:	6	4
Доходы по операционной аренде:	13	0
Доходы от участия в капитале (выплаченные дивиденды):	0	0
<b>Основной управленческий персонал Банка</b>		
Процентные доходы по кредитам:	30	37
Процентные расходы по средствам клиентов:	(13)	(13)
Комиссионные доходы:	48	0
Доходы от участия в капитале (выплаченные дивиденды):	0	0
Вознаграждения руководству:	8 692	8 355
<b>Прочие связанные стороны</b>		
Процентные доходы по кредитам:	1	0
Процентные расходы по средствам клиентов:	(67)	0
Комиссионные доходы:	260	30
Доходы по операционной аренде:	27	15
Расходы по операционной аренде:	(2 302)	(2 117)
Доходы от участия в капитале (выплаченные дивиденды):	0	0

## 11. Способы раскрытия информации, используемые Банком

Раскрытие информации о своей деятельности осуществлено в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в полном объеме, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Наименование сайта: [www.mnhb.ru](http://www.mnhb.ru). Размещение промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка обеспечивает свободный круглосуточный доступ к ней всем заинтересованным пользователям без ограничений. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение трех рабочих дней после дня размещения на сайте Банка раскрывается в местах обслуживания юридических и физических лиц.

Председатель Правления

Кузнецова И.Л.

Главный бухгалтер

Фролова Л.И.

«16» мая 2019 г.

