

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Банк «МНХБ» ПАО  
за 2017 год.**



Для аудиторских  
заключений 31

Существенная информация о Банке .....	4
1. Общая информация о Банке .....	4
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	5
3. Рейтинги Банка .....	6
4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка .....	6
4.1. Динамика основных показателей Банка .....	7
4.2. Структура доходов и расходов .....	7
4.3. Кредитные операции .....	8
4.4. Развитие корпоративного бизнеса .....	9
4.5. Развитие розничного бизнеса .....	10
4.6. Деятельность Банка на финансовых рынках .....	11
4.7. Международные расчеты и корреспондентские отношения .....	12
4.8. Информационные технологии .....	12
4.9. Внутренний контроль .....	13
4.10. Кадровая политика и корпоративное управление .....	13
5. Руководство Банка .....	13
Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики .....	14
6. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	14
7. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	18
8. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	20
9. События после отчетной даты .....	21
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	22
10. Денежные средства и их эквиваленты .....	22
11. Чистая ссудная задолженность .....	22
12. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	23
13. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	24
14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	25
15. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	27
16. Прочие активы .....	28
17. Средства кредитных организаций .....	28
18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	28
19. Выпущенные долговые обязательства .....	29
20. Прочие обязательства .....	30
21. Средства акционеров .....	30
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	30
22. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери .....	30
23. Информация о расходах на содержание персонала .....	31
24. Информация о начисленных (уплаченных) налогах .....	32
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	32
25. Политика и процедуры управления капиталом .....	32
26. Основные инструменты капитала Банка .....	33
27. Информация о выполнении требований к капиталу .....	34
28. Дивиденды .....	36
Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	37
29. Информация об обязательных нормативах и нормативе краткосрочной ликвидности .....	37
30. Информация о финансовом рычаге .....	37
Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	37
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	38
31. Страновая концентрация активов и обязательств .....	39
32. Кредитный риск .....	42
33. Информация о сделках по уступке прав требований .....	50
34. Риск ликвидности .....	51

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 2/2

37. Валютный риск.....	57
38. Правовой риск и риск потери деловой репутации .....	60
39. Операционный риск.....	62
40. Стратегический риск.....	62
41. Риск материальной мотивации персонала .....	63
42. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	64
43. Операции со связанными сторонами.....	65
44. Информация о системе оплаты труда.....	66
45. Внебалансовые обязательства.....	69
46. Прибыль на акцию .....	70
47. Способы раскрытия информации, используемые Банком.....	70





## Существенная информация о Банке

### I. 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 01.01.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыт один филиал в городе Санкт-Петербург (запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций от 03 сентября 2007 г.), 5 дополнительных офисов (три отделения в городе Москва - «Марьяно», «Капотня», «Щербинка», и два отделения в Московской области - «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 01.01.2018 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 01.01.2018 г. составила 200 человек (на 01.01.2017 г. 203 человека).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2018 г.	2017 г.		
	Доли участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
				

ООО «Техно-Линкс»	20,001	20,001	20,001	20,001
ООО «Лео-Линкс»	18,148	18,148	18,148	18,148
ООО «НТИ»	16,135	16,135	16,135	16,135
ОАО «Газпромнефть-МНПЗ»	2,737	2,737	2,737	2,737
ООО «Эком – Лизинг»	0,974	0,974	0,974	0,974
ООО «Финтэк»	16,646	16,646	16,646	16,646
Физические лица	0,455	0,455	0,455	0,455
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

В 2017 году изменений в составе акционеров Банка не произошло.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях непрекращающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%. А с 12 февраля 2018 года составляет 7,5%.

- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию поблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.





В декабре 2017 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX, информационный портал [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)), присвоил рейтинг кредитоспособности «Московскому Нефтехимическому Банку» на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

По данным Рейтингового агентства «Эксперт РА» (RAEX, информационный портал [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)): поддержку рейтингу банка оказывают высокий уровень достаточности собственных средств и устойчивость капитала к обесценению активов (запас капитала над нормативным минимумом позволяет абсорбировать полное обесценение до 18% остатка ссудной задолженности без сокращения активов под риском), хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах, а также доступ к источникам значительного объема дополнительной ликвидности за счет портфеля высоколиквидных ценных бумаг. Кроме того, поддержку рейтингу оказывают приемлемые показатели рентабельности наряду с операционной эффективностью и невысокий уровень концентрации привлеченных средств на крупных кредиторах.

#### **4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка**

Утвержденная на Совете Директоров Банка 25 декабря 2014 года «СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ОАО «МНХБ» на 2015-2017 гг. и на период до 2020г.» включает следующие направления: гибкое использование всех финансовых инструментов привлечения ресурсов и повышение рентабельности активов (с учетом рисков финансовой среды), с целью удержания и последовательного наращивания твердых конкурентных позиций в основных сегментах банковского рынка и обеспечения устойчивого роста стоимости бизнеса.

Стратегия развития Банка направлена на реализацию миссии Банка – предоставление высококачественных банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса и частным лицам, основанное на индивидуальном подходе к каждому клиенту, и направленное на эффективное решение их финансовых потребностей.

Стратегия определяет приоритетные направления развития Банка и пути, которыми эти результаты должны быть достигнуты.

Стратегия развития Банка ориентирована на построение современного банковского производства с использованием современных технологий и лучших практик ведения бизнеса, повышение рентабельности активов и капитала, эффективное использование финансовых инструментов привлечения и размещения ресурсов на основе адекватной оценки принимаемых финансовых и операционных рисков и экономической ситуации.

Основная цель Стратегии – удержание и последовательное наращивание устойчивых конкурентных позиций в основных сегментах рынка банковских услуг и обеспечение стабильного роста стоимости бизнеса.

На основе Стратегии Органы управления Банка обеспечат организацию разработки стратегических инициатив, годовых планов финансово-хозяйственной деятельности и Программ развития по бизнес-направлениям, а также реализацию и контроль за их исполнением.

22 декабря 2016 г. были утверждены «Корректировки отдельных показателей на 2017г. действующей «СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА на 2015-2017 гг. и на период до 2020г.».

Согласно Стратегии Банк выполняет следующие основные операции:

Услуги физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Кредитование.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Монеты из драгоценных металлов.
- Оформление овердрафта.
- Денежные переводы без открытия счета.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Услуги юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Лизинг.
- Проектное финансирование.
- Привлечение депозитов юридических лиц.



- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Операции на финансовых рынках:

- Вложения в государственные ценные бумаги.
- Вложения в корпоративные облигации, на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Корпоративные облигации входящие в состав портфеля ценных бумаг Банка включены в ломбардный список Банка России.
- 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.

Сопоставляя темпы развития банковской системы в целом с темпами развития БАНКА «МНХБ» ПАО в 2017 году, необходимо отметить, что более динамичное развитие Банка в прошедшем году (относительно банковской системы) позволило (по данным информационных порталов) укрепить позиции среди других кредитных организаций России по следующим показателям:

- по чистым активам на 11 позиции (с 236 места до 225 места);
- по собственному капиталу на 10 позиций (с 240 места до 230 места);
- по кредитному портфелю на 1 позицию (с 226 места до 225);
- по средствам физических лиц на 10 позиций (с 191 места до 181 места);
- по средствам юридических лиц на 17 позиций (с 275 места до 258 места).

27 декабря 2017 г. была утверждена «СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА «МНХБ» ПАО на 2018-2020 гг. (Протокол Совета Директоров БАНКА «МНХБ» №08 от 27.12.2017г.).

#### 4.1. Динамика основных показателей Банка

Сложившаяся ситуация на рынке и нестабильный рост в экономике России потребовали от руководства Банка адекватных действий по сохранению кредитного портфеля и обеспечению роста надежных и доходных активов в балансе Банка.

За 2017 год чистая ссудная задолженность уменьшилась на 43,4 млн. руб. или на 1,05% (на 01.01.2018г. ее размер составил 4 098,7 млн. руб., против 4 142,1 млн. руб. на 01.01.2017).

Совокупный объем вложений Банка в ценные бумаги увеличился по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года на 117,0 млн. руб. или на 5,36 % (на 01.01.2018 г. составил 2 299,7 млн. руб., против 2 182,7 млн. руб. на 01.01.2017г.).

За прошедшей год Банк продолжал планомерную работу по удержанию имеющихся клиентов и по расширению клиентской базы.

Чистая Валюта баланса (по публикуемой форме отчетности 0409806) составила 7 918 млн. руб. на 01.01.2018.

Собственные средства Банка за 2017 (по публикуемой форме отчетности 0409808) год выросли на 90,1 млн. руб. (на 7,0 %) и достигли к концу отчетного периода 1 378 млн. руб.

#### 4.2. Структура доходов и расходов

Сложившаяся структура характеризует Банк как клиентоориентированное кредитное учреждение с требуемым уровнем диверсификации рисков от проведения различного рода операций и получением доходов от различных направлений деятельности. Основную долю в структуре доходов и расходов Банка составляют процентные доходы и расходы.

Структура процентных доходов представлена в таблице (в тыс. руб.).

Наименование статьи	2017 г.	2016 г.	Изменение за 2017 год (в тыс. руб.)
От размещения средств в кредитных организациях	6 064	2 431	3 633

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ  
ДЛЯ аудиторских  
ЗАКЛЮЧЕНИЙ 37



кредитными организациями			
От вложений в ценные бумаги	213 462	234 115	-20 653
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>835 136</b>	<b>975 790</b>	<b>- 140 654</b>

В 2017 году процентные доходы преимущественно составили проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям в размере 566 982 610 тыс. руб. (67,9 % от общей суммы процентных доходов).

Структура процентных расходов представлена в таблице (в тыс. руб.).

Наименование статьи	2017г.	2016 г.	Изменение за 2017 год (в тыс. руб.)
По привлеченным средствам кредитных организаций	17 746	41 936	-24 190
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	270 429	337 166	- 66 737
По выпущенным долговым обязательствам	1 730	3 953	-2 223
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>289 905</b>	<b>383 055</b>	<b>- 93 150</b>

Процентные расходы уменьшились на сумму 93 150 тыс. руб. (на 24,3%) и за 2017 год составили 289 905 тыс. руб. (за 2016 год: 383 055 тыс. руб.). В 2017 году процентные расходы преимущественно составили проценты по депозитам физических лиц в размере 256 790 тыс. руб. (88,6 % от общей суммы процентных расходов).

В 2017 году прибыль Банка составила 1 10 479 тыс. руб.

#### 4.3. Кредитные операции

Кредитные операции являются основным доходобразующим инструментом Банка. В этом направлении Банк традиционно проводит взвешенную кредитную политику, направленную на минимизацию рисков, при сохранении достаточного уровня доходности и наиболее полное удовлетворение потребностей своих клиентов в ресурсах различной срочности и целевого назначения.

Приоритетами кредитного направления бизнеса Банка являются различные по срокам виды коммерческого кредитования и финансирования, предоставление гарантий клиентам, овердрафт по расчетному счету, кредитные линии. Корпоративные клиенты Банка активно используют лизинговые схемы приобретения имущества. Лизинговые программы разрабатываются индивидуально, применительно к конкретному клиенту, что позволяет минимизировать затраты клиента, связанные с приобретением и эксплуатацией оборудования и имущества.

Основная доля ссуд приходится на клиентов Банка, с которыми сложились долгосрочные партнерские отношения. Среди корпоративных клиентов, кредитующихся в Банке, представлены предприятия различных отраслей: топливно-энергетической, строительной, дорожно-строительной, торговой, сферы услуг и других.

Размер ссудного портфеля на 01.01.2018г составил 4 098,7 млн. руб., из которого 94% приходится на кредиты предоставленные юридическим лицам.

Объем резервов по кредитным операциям на 01.01.2018г. составляет 21,4% от кредитного портфеля Банка





#### 4.4. Развитие корпоративного бизнеса

Клиентская база корпоративных клиентов Банка преимущественно состоит из предприятий, расположенных в г. Москва, г. Санкт-Петербург и Московской области. В своем развитии Банк всегда делает упор на индивидуальный подход к каждому клиенту, профессиональное содействие в развитии бизнеса клиента, постоянное совершенствование качества предоставляемых продуктов и услуг.

Корпоративным клиентам Банк предлагает следующие виды продуктов и услуг:

- Различные кредитные программы, способствующие развитию бизнеса клиентов.
- Лизинг.
- Проектное финансирование.
- Депозиты.
- Эквайринг, зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.
- Аренду сейфовых ячеек.
- Ценные бумаги.
- Счета Эскроу.

В отчетном периоде основными составляющими деятельности Банка были скорость и надежность механизма проведения операций, строгое выполнение взятых на себя обязательств, а также разумный консерватизм и верность корпоративным ценностям. Индивидуальный подход к каждому клиенту, профессиональное содействие в развитии его бизнеса, оперативность решения всех вопросов стали залогом развития взаимовыгодных отношений.

Подтверждением репутации Банка у клиентов и признанием его надежности в отчетном периоде является сохранение числа клиентов банка, остатков и оборотов. За 12 месяцев 2017 года в Банке открыто около 150 счетов корпоративным клиентам. Основными критериями выбора Банка новые клиенты назвали: рекомендации действующих клиентов банка, оперативное открытие счета (в течение одного дня), бесплатное открытие счета.

Деятельность Банка в отчетном периоде строилась на расширении и совершенствовании качества предоставляемых продуктов и услуг. Результатом явилось сохранение количества клиентских транзакций на уровне 30 – 35 тыс./мес. При этом, общее количество документов, передаваемых с использованием системы дистанционного обслуживания (интернет-банкинг) достигло 95%.

В течение 2017 года у нескольких новых клиентов Банка были открыты валютные контракты, причем общее количество клиентов, ведущих ВЭД достигло 50.

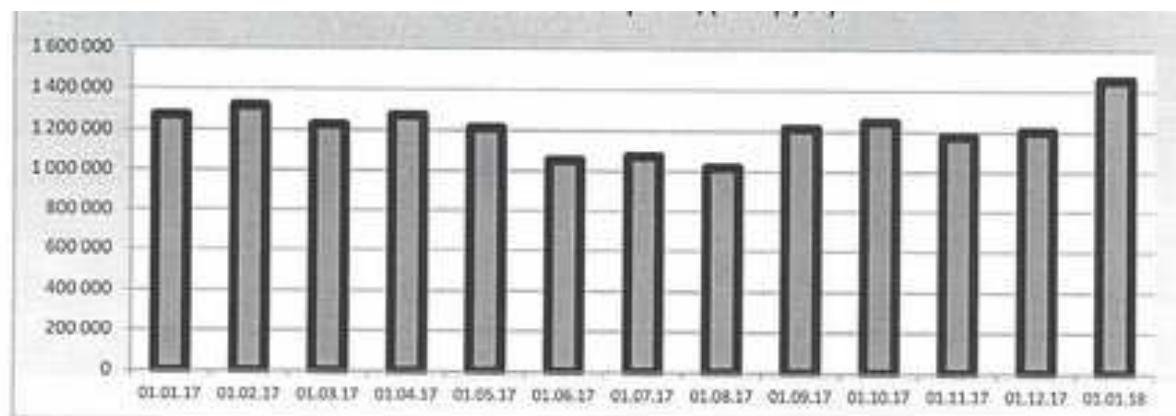
О доверии Банку свидетельствует и умеренное снижение остатков на счетах юридических лиц. В течение 2017 года Банк продолжал реализовывать «зарплатные проекты», с использованием международных банковских карт, что позволило сохранить достигнутый на начало года уровень в количестве 150 клиентов.

Кроме того, в истекшем периоде увеличилась на 25% сеть торговых организаций - партнеров Банка в области эквайринга. Общее количество охваченных данной услугой предприятий (торговых точек) составило 108.

Сохранилось и число предприятий подключенных к платежным терминалам в качестве банковских или локальных провайдеров - 46.

Динамика остатков на счетах юридических лиц в 2017 году приведена ниже.





Из графика следует, что Банку в 2017 году удалось сохранить остатки на счетах юридических лиц. В течение года Банк продолжал реализовывать «зарплатные проекты» с использованием международных банковских карт (в том числе с использованием Экспресс-карт). Компании, участвующие в таких проектах, экономят значительные средства на доставке, инкассации, охране наличных денежных средств, снижают нагрузку на кассы предприятий и организаций. Банк постоянно расширяет сеть торговых организаций - партнеров в области эквайринга.

Учитывая устойчивость Банка, подтвержденную временем, свободные денежные средства клиентов размещались в депозиты.

#### 4.5. Развитие розничного бизнеса

В отчетном периоде Банк сумел сохранить доверие своих клиентов – физических лиц, неукоснительно выполняя перед ними все свои обязательства и поддерживая спектр предлагаемых услуг.

Банк предлагает следующие виды услуг частным лицам:

- Вклады.
- Банковские карты.
- Потребительское кредитование.
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Денежные переводы.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Памятные и инвестиционные монеты.

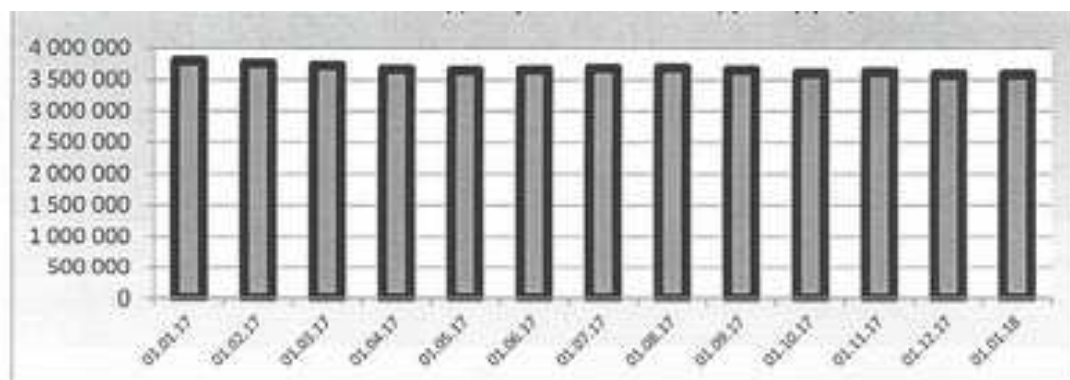
Частным клиентам Банка предлагается оптимальная линейка частных вкладов с выгодными процентными ставками, дифференцированная по суммам, с возможностью выбора периодичности начисления процентов (ежемесячно или в конце срока вклада) наряду с удобными дополнительными условиями (возможностями пополнения и частичного снятия вклада).

Результатом данной работы является нижеследующая динамика среднесеasonного роста остатков на счетах физических лиц.

Основные показатели развития розничного бизнеса Банка за 12 месяцев 2017 года имели разнонаправленную динамику. Так, количество вкладов в рублях за год выросло на 158, одновременно число валютных вкладов сократилось на 568. Остатки средств физических лиц за конец отчетного периода сократились по сравнению с началом 2017 года на 258,0 млн.руб. (или на 6,0%).

Особую роль сыграла индивидуальная работа с каждым вкладчиком, благодаря которой удалось сохранить основную массу существующих вкладчиков и привлечь новых. Результатом данной работы является динамика по вкладам физических лиц, представленная ниже:





Другой традиционно востребованной услугой для частных клиентов - остаются переводы денежных средств. В истекшем периоде наблюдалась умеренно-позитивная динамика роста количества операций, с использованием систем денежных переводов: «ВестернЮнион», «Юнистрим», «Золотая корона», при этом увеличение по системе «Золотая корона» составило более двух раз.

На протяжении ряда лет Банк оказывает клиентам услуги по банковским платежным картам международной системы «Visa International». В отчетном периоде общее количество карт составило около 5200 карт.

#### 4.6. Деятельность Банка на финансовых рынках

В 2017 году БАНК «МНХБ» ПАО традиционно сохраняет активные позиции на финансовом рынке и осуществляет полный спектр операций, включая конверсионные, кредитные, банковские и операции с ценными бумагами.

Основными операциями, осуществляемыми Банком на финансовых рынках, являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка;
- Вложения в корпоративные облигации;
- Операции РЕПО, СВОП;
- Конверсионные операции на рынке Forex;
- Займы и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке.

Также осуществлялись операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

Портфель Банка характеризуется высокой надежностью и ликвидностью (все облигации портфеля входят в ломбардный список Банка России) и включает в себя облигации федеральных займов, облигации крупнейших российских кредитных организаций, а также облигации Агентства ипотечного жилищного кредитования. Структура портфеля позволяет Банку постоянно поддерживать на высоком уровне мгновенную и текущую ликвидность, в том числе пользоваться внутридневными кредитами и заключать сделки прямого РЕПО с Банком России.

Кроме того, высоколиквидный портфель ценных бумаг позволяет Банку, при необходимости, в очень сжатые сроки получить свободные финансовые средства (реализовав облигации из портфеля) для наращивания имеющегося кредитного портфеля.

Также немалую долю в общем объеме операций на финансовых рынках составили конверсионные операции, как на внутреннем, так и на внешнем валютном рынке. Оборот в данном секторе рынка превысил 1 млрд. руб.

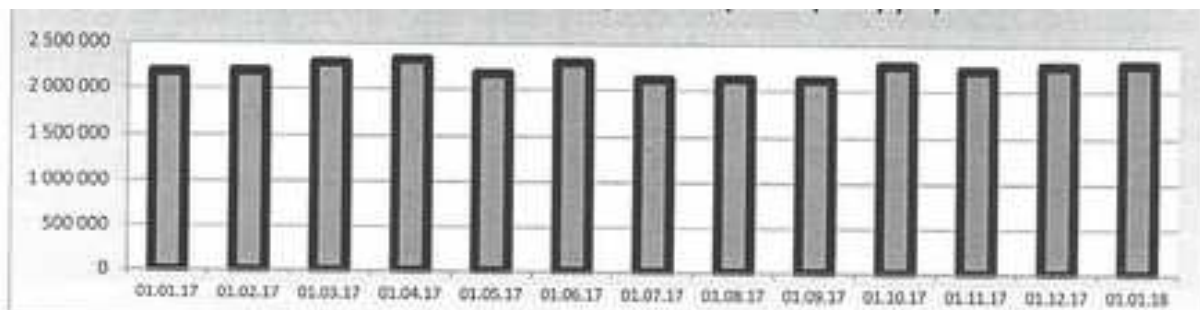
В целом, постоянный мониторинг в отчетном периоде мировой экономической конъюнктуры позволил Банку оперативно управлять своими финансовыми потоками и своевременно изменять свое присутствие в различных сегментах рынка.

Все операции проводились в строгом соответствии с установленными на контрагентов и эмитентов лимитами. Активно применяемая в Банке система управления рисками, включающая сбалансированную лимитную политику, позволила эффективно предупреждать изменение ликвидности Банка и поддерживать оптимальное соотношение риск/доходность проводимых операций.

Ниже приведена динамика вложений Банка в ценные бумаги в 2017 году:







Как следует из графика, в 2017 году Банк увеличил вложения в долговые ценные бумаги на 117,0 млн.руб. (или на 5,36 %), доведя совокупный объем вложений Банка в ценные бумаги на 01.01.18 до 2 299,7 млн. руб.

#### 4.7. Международные расчеты и корреспондентские отношения

В отчетном периоде Банк продолжал оставаться активным участником внешнеэкономической деятельности, качественно и своевременно проводя операции клиентов в иностранной валюте.

Основными целями осуществления и развития Банком международных операций по-прежнему оставались:

- создание и обеспечение благоприятных условий для проведения клиентами Банка международных расчетов со своими зарубежными партнерами;
- минимизация расходов Банка по текущим операциям и повышение эффективности использования имеющихся на корреспондентских счетах остатков.

Сформированная ранее корреспондентская сеть Банка в 2017 года не претерпела существенных изменений, оставаясь по-прежнему стабильной и надежной. Основными банками-корреспондентами в сфере международных расчетов оставались такие ведущие европейские финансовые организации: VTB Deutschland AG и Raiffeisen Bank International AG.

В отчетном периоде выросли международные переводы в страны Азии, благодаря открытому корреспондентскому счету в «Банк Китая (Элос)» в китайских юанях, а также переводы по открытым счетам в долларах США, евро и российских рублях в ПАО «Сбербанк России». Созданная корреспондентская сеть позволяет Банку предоставлять новые, позволяющиеся банковские продукты в области международных операций, выбирать наиболее оптимальные для клиентов маршруты прохождения платежей при осуществлении международных расчетов.

При установлении корреспондентских отношений и проведение расчетных операций Банк строго соблюдает как российские, так и международные законодательные акты, инструкции, рекомендации по борьбе с незаконным отмыванием денег и финансированием терроризма, свои внутренние правила и инструкции. Каждая проводимая операция в иностранной валюте подвергается тщательному анализу, как со стороны валютного контроля, так и службы финансового мониторинга.

#### 4.8. Информационные технологии

В отчетном периоде в области информационных технологий наряду с задачами по сопровождению и модификации программного обеспечения, с целью выполнения Банком новых требований регуляторов, так успешно осуществлен ряд проектов по требованию бизнеса:

- внедрены дополнительные модули АБС «RS-BANK»;
- расширен и оптимизирован электронный платежный документооборот Банка;
- внедрены новые пакетные процедуры по учету операций с банковскими картами и учету взимаемых комиссий.

С целью повышения уровня отказоустойчивости и информационной безопасности осуществлено развитие ряда решений:

- усилена система контроля внешних носителей информации;
- модернизирована система контроля доступа к ресурсам сети Интернет.

С целью повышения уровня информационной безопасности были созданы независимые контура внутренней сети Банка (путем разделения сегментов сети на информационно-технологический процесс и на платежно-технологический процесс).



Для аудиторов 12х  
звонков 4 2

каналов связи и оптимизированы расходы на их содержание.

#### 4.9. Внутренний контроль

Эффективная система внутреннего контроля является значимым инструментом для обеспечения надежности кредитной организации. В отчетном периоде работа Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита проводилась по утвержденному плану и касалась вопросов выполнения требований законодательства и регуляторов Российской Федерации, в том числе:

- противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- оценки эффективности системы управления рисками;
- организации работы по контролю и управлению ликвидностью;
- контролю за деятельностью подразделений Банка и другим направлениям деятельности.

#### 4.10. Кадровая политика и корпоративное управление

В отчетном периоде 2017 года одной из важнейших задач в области управления персоналом было создание лучших условий для работы сотрудников. В 2017 году проводилась работа, направленная на удержание ключевых, наиболее квалифицированных сотрудников и развитие кадрового резерва.

Наряду с этим, большое внимание Банк уделял как привлечению перспективных молодых сотрудников, так и профессионалов высокого уровня, а также повышению их квалификации. В рамках программы ПОД/ФТ обучение прошли более 70 сотрудников.

### 5. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилии, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих Банка
Журилева Валентина Ивановна	-
Клячкин Александр Львович	-
Кузнецова Ирина Леонидовна	-
Скопшин Илья Леонидович	-
Новгородов Андрей Анатольевич	0,039%
Раевский Владимир Абрамович	-
Кузнецов Виктор Игоревич	-
Председатель Совета директоров:	
Федяева Татьяна Петровна	-

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка, Председатель Правления Банка – Кузнецова Ирина Леонидовна. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилии, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих Банка
Воробьев Сергей Павлович	0,095%
Депутатов Георгий Юрьевич	
Каптанова Светлана Николаевна	

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 43



Фролова Людмила Ивановна	-
Ключкова Светлана Эдуардовна	-

В 2017 году в состав Правления Банка включена Ключкова С.Э. (протокол совета директоров № 3 18.05.2017г.)

## **Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики**

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

### **6. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Положением «Учетная политика БАНК «МНХБ» ПАО», утвержденным приказом Банка № 301216/011 от 30.12.2016 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 100 000 руб.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

#### **Учет доходов и расходов**

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам,

Для аудиторских  
заключений 4



Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете при выбытии (реализации) долговых обязательств и в последний рабочий день месяца.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

**Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи**

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка. Учетной политикой установлен способ отражения переоценки: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости (после переоценки балансовая стоимость равна справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю). Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств; перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно по состоянию на 1 января.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;



Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

#### **Учет ценных бумаг**

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, в день совершения операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) и в последний рабочий день месяца в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае изменения на пять процентов справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- к данным первого уровня относятся котируемые (некорректируемые) цены, наблюдаемые на активных рынках;

- данные второго уровня, получаемые с рынка напрямую или косвенным путем, которые по тем или иным причинам не могут быть отнесены к данным первого уровня. В отсутствие котируемых цен актива могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы и обязательства, наблюдаемые на активных рынках, цены на идентичные либо аналогичные активы и обязательства, наблюдаемые на рынках, не являющихся активными, наблюдаемые рыночные данные, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, процентные ставки и кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу);

- к данным третьего уровня относятся исходные данные для актива или обязательства, не наблюдаемые на рынке (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем десяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой. Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.





Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора и счет исполнения обязательств по нему.

#### **Налогообложение**

Головной офис и его филиалы применяют порядок исчисления налога на добавленную стоимость в соответствии с положениями пункта 5 статьи 170 НК РФ. Суммы налога, уплаченные Головным офисом или его филиалами поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), используемым при осуществлении основной деятельности Банка, относятся на расходы, при этом вся сумма налога, полученная (начисленная) Головным офисом или его филиалами по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Учет НДС производится в следующем порядке:

Суммы, переведенные поставщикам при приобретении имущества, работ, услуг, по которым уплачивается НДС, отражаются на счетах учета расчетов с поставщиками вместе с НДС.

При принятии работ, получении услуг суммы уплаченного НДС отражаются на лицевых счетах расходов в составе расходов по полученным работам, услугам.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявлять претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка может быть подвергнута и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применяемых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

#### **В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.**

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2017 года (приказ №399/231017/011 от 23.10.2017 г.) основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 01 января 2018 года.

По результатам инвентаризации имущества расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.





В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2017 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год обусловлены изменениями в действующем законодательстве российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение 2017 года в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2017 год внесены следующие основные изменения:

1. С 02.03.2017 года в Приложении №9 «Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг» внесены изменения:

- в пункт 3.2 Главы 3 «Определение активности/неактивности рынка» внесен дополнительный критерий активного рынка для долговых и долевых ценных бумаг – количество торговых дней не менее 5 в месяц;

- в пункт 5.1, Главы 5 «Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка» внесен дополнительный метод оценки – применение корректирующих (понижающих) коэффициентов;

- глава 5 «Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка» дополнена пунктом 5.5, устанавливающим корректировочные коэффициенты для определения справедливой стоимости ценных бумаг.

2. С 03.04.2017г. в связи с отменой Положения Банка России № 385-П и введенном в действие Положения Банка России № 579-П внесены изменения:

- из Приложения № 6 «Рабочий план счетов БАНКА «МНХБ» ПАО» и Приложения № 7 «Рабочий план счетов Санкт-Петербургского филиала БАНКА «МНХБ» ПАО» исключена Глава Д «Счета Депо»;

- введен раздел 43 «Учет документальных ценных бумаг, хранящихся в хранилище ценностей Банка»;

- п.12.6 «Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи» Раздела 12 «Операции с имуществом» дополнен абзацами следующего содержания:

«Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется отдельно по каждому объекту недвижимости, в разрезе кадастровых номеров.

В случае переоформления права собственности на имущество (жилое помещение, здание), в результате которого взамен свидетельства о праве собственности на данное имущество выданы новые свидетельства на различные помещения, составляющие в совокупности все здание, Банк устанавливает следующий способ разделения стоимости имущества между вновь образованными объектами:

определяется стоимость каждого помещения исходя из первоначальной стоимости имущества пропорционально доли площади нового помещения в общей площади здания, в соответствии с Выписками из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости.

Данное разделение отражается в ПП «Учет материальных ресурсов» в выделенной категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». Каждому объекту долгосрочных активов, предназначенных для продажи, присваивается отдельный инвентарный номер.

Метод бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяется последовательно ко всем долгосрочным активам, предназначенных для продажи.

В Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета на 2018 год отражены следующие основные изменения:

1. В п.19.2. пункта 19. Порядок уплаты налогов.

В соответствии со статьей 284 НК РФ банк уплачивает налог на доходы в виде процентов, исчисляемый по ставке 15%:

- по государственным и муниципальным ценным бумагам;

- по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно.

Для целей налогообложения облигации российских организаций считаются эмитированными с даты начала их размещения. Информация о такой дате подлежит обязательному раскрытию эмитентом в



2. В связи с изменениями, внесенными в Указание БР №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности» (№4594-У от 31.10.2017г.), определен критерий существенности корректирующих событий после отчетной даты.

- п.16.2.1. дополнен абзацами следующего содержания:

«СПОДы, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы или расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и/или определяющих/уточняющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, отражаются с учетом критерия существенности.

Критерием существенности установить событие, сумма которого превышает 5 % от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах (код по ОКУД 0409102) за отчетный год без учета событий после отчетной даты».

В Учетной политике Банка для целей налогообложения на 2018 год отражены следующие основные изменения:

1. Внесены изменения в п.2. Налог на прибыль (глава 25 НК РФ).

В подпункте 2.8.13:

Особенности налогообложения отдельных видов ценных бумаг российских организаций, облагаемых по ставке 15 процентов.

В соответствии со статьей 284 НК РФ банк уплачивает налог на доходы в виде процентов, начисляемый по ставке 15%:

- по государственным и муниципальным ценным бумагам;

- по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами РФ), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно.

Для целей налогообложения облигации российских организаций считаются эмитированными с даты начала размещения этих облигаций, информация о которых подлежит обязательному раскрытию эмитентом в соответствии с требованиями положений статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и положений нормативных актов Банка России.

2. В п. 3. Страховые взносы (глава 34 НК РФ).

Увеличена предельная величина базы для начисления страховых взносов:

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 15.11.2017 г. № 1378 в 2018 году предельная величина доходов, определенных нарастающим итогом с начала календарного года, каждого физического лица для начисления страховых взносов составляет:

- 815 000-00 рублей на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в налоговые органы;

- 1 021 000-00 рублей на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в налоговые органы.

Введена новая форма СЗВ-СТАЖ «Сведения о страховом стаже застрахованных лиц». Представляется в ПФР ежегодно в срок не позднее 1-го марта года, следующего за отчетным.

3. В п.7. Налог на добавленную стоимость (глава 21 НК РФ).

Хранение второго экземпляра счета-фактуры, выставленного покупателю, осуществляется в виде информации в электронной форме в ПС RS-Bank.

Подписание 2-го экз. счета-фактуры, сформированного в виде информации в электронной форме, осуществляется ответственным лицом, которое имеет сертификат ключа ЭП и наделено правом электронной подписи, в соответствии с требованиями НК РФ.

4. В п.9. Налог на имущество (глава 30 НК РФ)

С 01.01.2018 года статья 380 НК РФ «Налоговая ставка» дополнена пунктом 3.3., (Федеральный закон от 27.11.17 г. № 335-ФЗ), в соответствии с которым:

Налоговые ставки, определяемые законами субъектов Российской Федерации в отношении движимого имущества, принятого с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств (п. 25 ст. 381 НК РФ), не освобожденного от налогообложения, не могут превышать в 2018 году 1,1 процента.

При этом законом субъекта Российской Федерации в отношении движимого имущества, указанного в пункте 25 статьи 381 Налогового Кодекса, с даты выпуска которого прошло не более 3 лет, могут устанавливаться дополнительные налоговые льготы вплоть до полного освобождения такого имущества от налогообложения (п. 2 введен Федеральным законом от 27.11.2017 N 335-ФЗ).

В связи с тем, что с 01.01.2018 г. федеральная льгота для движимого имущества отменена, Банк руководствуется законами субъектов Российской Федерации.





При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

#### **Резервы на возможные потери по ссудам**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

#### **Резервы на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006 г. № 283-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск повнесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

#### **Амортизационные отчисления**

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта и соответствии с законодательством и/или договором.

#### **Начисленные доходы и расходы**





по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества осуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

#### **Справедливая стоимость**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

#### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

#### **9. События после отчетной даты**

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- уменьшение налога на прибыль за 2017 год на сумму 5 496 тыс. руб.,
- дооценка стоимости основных средств (помещения) на сумму 10 030 тыс. руб.,



Для аудиторских  
заключений 51

- прочие расходы на сумму 902 тыс. руб.,
  - прочие доходы на сумму 1 тыс. руб.,
  - уменьшение отложенного налогового актива по ВВР на счетах по учету финансового результата за 2017 год на сумму 7 404 тыс. руб.;
  - увеличение отложенного налогового обязательства по ОС на счетах по учету добавочного капитала за 2017 год на сумму 1 511 тыс. руб.;
  - увеличение отложенного налогового обязательства по ценным бумагам на счетах по учету добавочного капитала за 2017 год на сумму 3 413 тыс. руб.
- Общее уменьшение отложенного налогового актива за 2017 год на сумму 12 328 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

## Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 10. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	258 754	241 468
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных)	466 909	452 029
Средства в кредитных организациях	208 896	304 920
- Российской Федерации	110 534	110 588
- банках-нерезидентах	98 362	194 332
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>934 559</b>	<b>998 417</b>

Объем денежных средств по состоянию на 1 января 2018 г. уменьшился на 63 858 тыс. руб. (на 6,4%), и составил 934 559 тыс. руб. (01.01.2017 год: 998 417 тыс. руб.).

### 11. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.
Межбанковские кредиты и депозиты	379 346	463 860
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	284 700	31 596
Депозит в Банке России	200 000	100 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	3 575 877	3 789 016
Кредиты юридическим лицам - резидентам	3 575 877	3 789 016
Прочие учтенные векселя	189 026	189 026
Прочие требования к юридическим лицам	456	500
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	342 484	380 642
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	10 420	30 000
Потребительские кредиты	234 486	270 798
Ипотечные кредиты	62 058	79 844
Прочие требования	35 000	-





резервов на возможные потери	4 971 889	4 954 640
Фактически сформированный резерв на возможные потери	873 124	812 481
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 098 765</b>	<b>4 142 159</b>

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам – резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Добыча полезных ископаемых	-	40 000
Обрабатывающие производства, из них:	1 116 473	939 183
производство пищевых продуктов	217 589	111 362
химическое производство	28 300	23 190
производство прочих неметаллических изделий	238 500	193 600
металлургическое производство	32 000	258 000
производство машин и оборудования	140 952	29 500
производство транспортных средств	-	-
Производство и распределение электроэнергии	-	-
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	48 000	25 000
Строительство, из них:	172 266	253 987
строительство зданий и сооружений	137 943	133 355
Транспорт и связь	329 690	270 000
Оптовая и розничная торговля	1 268 799	1 129 066
Операции с недвижимым имуществом	427 465	796 524
Прочие виды деятельности	195 057	320 828
На завершение расчетов	18 127	14 428
<b>Всего кредиты юридическим лицам – резидентам</b>	<b>3 575 877</b>	<b>3 789 016</b>
Из них кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	2 914 509	2 744 779

**12. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Без обременения:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 046 729	683 290
Облигации Центрального Банка	202 591	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	147 784	683 574
Облигации кредитных организаций	85 416	483 868
Облигации иностранных компаний	-	189 854
Прочие долговые обязательства	62 368	9 852
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>	<b>1 459 472</b>	<b>1 366 864</b>



Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	51 994	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	850 596	815 804
Облигации кредитных организаций	850 596	815 804
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом</b>	<b>902 590</b>	<b>815 804</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 299 694</b>	<b>2 182 668</b>

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01 января 2018 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2018 года до 2025 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 5,0% до 10,61% в зависимости от выпуска (на 01 января 2017 года: сроки погашения от 2017 года до 2021 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 5,0% до 11,7% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации (без обременения) представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 01 января 2018 года сроки погашения облигаций от 2018 года до 2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,75% до 12,10% в зависимости от выпуска (на 01 января 2017 года: сроки погашения от 2017 года до 2029 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,7% до 14,5% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 01 января 2018 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 850 596 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом (на 01 января 2017 года: справедливой стоимостью 815 804 тыс. руб. - по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России). Указанное обеспечение было передано с правом продажи.

По состоянию на 01 января 2018 года ОФЗ стоимостью 51 994 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом (на 01 января 2017 года ОФЗ по указанным договорам не предоставлялись в качестве обеспечения). Указанное обеспечение было передано с правом продажи.

По состоянию на 01 января 2018 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 85 416 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (на 01 января 2017 года: справедливой стоимостью 50 916 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

### 13. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Без обременения:</b>		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	131 852
Облигации кредитных организаций	0	131 852
Резерв на возможные потери	0	131 852
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01 января 2018 года в портфеле банка нет ценных бумаг, удерживаемых до погашения. По состоянию на 01 января 2017 года в портфеле банка ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были представлены ценными бумагами ПАО «Татфондбанк» ТатфондБ11 со сроком погашения 07.09.2021 года, ставка купонного дохода была равна 13,00%. Корпоративные облигации ТатфондБ11, удерживаемые до погашения, были отнесены в 5 категорию качества, и по ним был сформирован резерв 100%. По состоянию на 01 января 2017 года созданный резерв составлял 131 852 тыс. руб. 10 марта 2017 года указанные облигации были переведены из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и проданы по Договору купли-продажи № 05-161/17 от 10 марта 2017 года ООО «Лининг СПб».





тыс. руб.	здания ОС	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	99 563	0	91	9 458	4 572	4 150	117 834
Увеличение стоимости основных средств, всего	8 742	237 358	0	2 085	12 287	1 875	262 347
в т.ч. за счет:							
Дооценка	8 742	0	0	0	0	0	8 742
Поступления год	0	0	0	2 085	12 287	1 875	16 247
Переклассификация из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	0	237 358	0	0	0	0	237 358
Переклассификация внутри групп	0	0	(91)	91	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(2 986)	0	0	(3 728)	(10 830)	(1 236)	(18 780)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	(2 986)	0	0	(3 723)	0	(1 236)	(7 945)
Выбытие за год	0	0	0	(5)	(10 830)	0	(10 835)
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	2 272	0	0	2 272
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	105 319	237 358	0	10 178	6 029	4 789	363 673



Для аудиторских  
заключений 55

	Здания ОС	Недвижимость, временно-неиспользуемая в основной деятельности	Капитальные вложения	Прочие ОС	Материальные запасы	НМА	Итого
тыс. руб.							
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	105 105	0	681	11 550	2 954	3 914	124 204
Увеличение стоимости основных средств, всего	0	0	91	2 835	13 237	1 320	17 483
в т.ч. за счет:							
Поступления год	0	0	91	2 835	13 237	1 320	17 483
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(5542)	0	(681)	(4927)	(11 619)	(1 084)	(23 853)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	(3 084)	0	0	(3 516)	0	(1 084)	(7 684)
Выбытие за год	0	0	( 681)	(2 815)	(11 619)	0	(15 115)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	(2 458)	0	0	0	0	0	(2 458)
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	1 404	0	0	1 404
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	99 563	0	91	9 458	4 572	4 150	117 834

Здания Банка были оценены независимыми оценщиками: ООО «Научно-производственный центр «СОЮЗОЦЕНКА» (ООО «НПЦ «СОЮЗОЦЕНКА», член СРО оценщиков с 19 января 2007 года (запись в едином государственном реестре саморегулируемых организаций оценщиков №0003 от 09.07.2007)), ООО «Независимая оценочная компания «АСКО», АО Консалтинговая группа «Бизнес-КРУГ», ООО НПФ «Информаудитсервис».





## 15. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	346 197	0	21 584	367 781
Приобретено за год	0	7 440	3 735	11 175
Дооценка за год в пределах предыдущей уценки	3 125	0	0	3 125
Сформированный резерв на возможные потери за год	6 870	0	1 130	8 000
Переклассификации в категорию «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»	(237 358)	0	0	(237 358)
Списание НДС на расходы	(47 165)	0	0	(47 165)
Выбытия за год	(71 669)	(603)	(24 603)	(96 875)
Остаток на 1 января 2018 года	0	6 837	1 846	8 683

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	377 998	23 430	14 666	416 094
Приобретено за год	4 272	0	11 414	15 686
Обесценение за год	(29 203)	0	0	(29 203)
Сформированный резерв на возможные потери за год	(6 870)	0	(1 130)	(8 000)
Выбытия за год	0	(23 430)	(3 366)	(26 796)
Остаток на 1 января 2017 года	346 197	0	21 584	367 781

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях», вступившим в силу с 1 января 2016 года, Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного

Для аудиторских  
заключений 57

Имущество Банка было оценено независимыми оценщиками: ООО «НПФ «Информаудитсервис», ООО «Артель-Групп», ООО «Независимая оценочная компания «АСКО».

Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством и Федеральными стандартами оценки, обязательными к применению на территории РФ и основана на справедливой стоимости.

#### 16. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.:</b>	<b>56 483</b>	<b>27 315</b>
Начисленные проценты по финансовым активам	48 959	17 123
Прочие незавершенные расчеты	7 524	10 192
<i>Резерв на возможные потери по финансовым активам</i>	<i>(17 877)</i>	<i>(7 748)</i>
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.:</b>	<b>127 537</b>	<b>7 149</b>
Предоплата по товарам и услугам	120 193	1 698
Авансовые платежи по налогам	3 204	1 446
Расходы будущих периодов	1 902	2 105
Прочие	2 236	1 900
<i>Резерв на возможные потери по нефинансовым</i>	<i>(690)</i>	<i>(483)</i>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>165 453</b>	<b>26 233</b>

#### 17. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	80 000	70 000
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	43 788	22 393
Прочие привлеченные средства кредитных организаций (НКО НКЦ)	750 036	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	742 764
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>873 824</b>	<b>835 157</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 2017 и 2016 годов.

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Юридические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>1 481 807</b>	<b>1 249 907</b>
Текущие/расчетные счета	1 283 714	1 128 604
Срочные депозиты	98 093	1 303
Субординированные займы	100 000	100 000
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>4 066 484</b>	<b>4 326 789</b>





Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

5 548 291

5 576 696

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Добыча полезных ископаемых	58	66
Обрабатывающие производства, из них:	232 870	249 991
производство пищевых продуктов	5 068	2 920
целлюлозно-бумажное производство	18 486	21 246
производство кокса, нефтепродуктов	-	-
химическое производство	792	608
производство прочих неметаллических изделий	132 467	114 038
металлургическое производство	19 812	1 583
производство машин и оборудования	1 545	41 520
Производство и распределение электроэнергии	1 144	271
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 063	4 079
Строительство, из них:	175 601	178 036
строительство зданий и сооружений	142 494	132 610
Транспорт и связь	38 576	88 362
Оптовая и розничная торговля	625 745	388 214
Операции с недвижимым имуществом	331 827	242 979
Прочие виды деятельности	74 923	97 909
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 066 484	4 326 789
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5 548 291</b>	<b>5 576 696</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в течение 2016 и 2017 годов.

#### 19. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	14 389	34 070
Процентные векселя	14 389	34 070
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>14 389</b>	<b>34 070</b>

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 01 января 2018 года сроки погашения процентных векселей от 30 марта 2018 года до 30 декабря 2020 года.

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ  
Для аудиторских  
заключений 29  
59

года сроки погашения процентных векселей от 09 января 2017 года до 06 октября 2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 6,50% до 10,00% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 01 января 2018 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 14 389 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 34 070 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 и в течение 2016 и 2017 годов.

## 20. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>104 460</b>	<b>170 302</b>
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	13 659	8 899
Прочие незавершенные расчеты	2 575	1 755
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	88 226	159 648
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>28 960</b>	<b>29 379</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	17 177	17 525
Налоги к уплате	7 338	7 064
Доходы будущих периодов	0	0
Прочие	4 445	4 790
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>133 420</b>	<b>199 681</b>

## 21. Средства акционеров

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	4 202 244	210 112	4 202 244	210 112
Итого уставный капитал		210 112		210 112

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 50 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

### Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

22. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможны	Восстановление (уменьшение) резерва на возможны	Изменение резерва на возможны	Формирование (доначисление) резерва на возможны	Восстановление (уменьшение) резерва на возможны	Изменение резерва на возможны
Тыс. руб.						



	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	потери в 2016 году, тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссудная и приравненная задолженность всего, в т.ч. проценты	1 182 117	1 111 048	(71 069)	1 780 605	1 815 519	34 914
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 143 718	1 082 616	(61 102)	1 736 418	1 772 897	36 479
Начисленные проценты по финансовым активам	38 399	28 432	(9 967)	44 187	42 622	(1 565)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, для продажи	127 521	255 042	127 521	127 522	0	(127 522)
Прочие активы	32 804	43 478	10 674	11 261	2 028	(9 233)
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	102 421	108 462	6 041	144 844	143 783	(1 061)
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>1 444 863</b>	<b>1 518 030</b>	<b>73 167</b>	<b>2 064 232</b>	<b>1 961 330</b>	<b>(102 902)</b>

В отчетном периоде были списаны неоплаченные комиссии за счет резерва на сумму 59 тыс. руб.

### 23. Информация о расходах на содержание персонала

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 82 тыс. руб. (2016 год: 72,8 тыс. руб.).

Ниже приведена информация об общей величине вознаграждений работникам Банка

тыс. руб.	2017 г.	2016 г.
Расходы на заработную плату и премии, в т.ч.:	173 993	170 342
Расходы на заработную плату	111 466	108 333
Расходы на выплату премий	62 527	62 009
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	46 303	47 300
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	114	737
Прочие вознаграждения*	4 537	16 562
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>224 947</b>	<b>234 941</b>

\* С 01.01.2016 г. по строке "прочие вознаграждения" также отражены обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в виде накопленных неотгуленных отпусков в соответствии с Положением ЦБ РФ № 465-П от 15.04.15 г.

Общий размер выплат персоналу Банка за 2017 год составил 173 993 тыс. руб., за 2016 год – 170 342 тыс. руб. без учета взносов во внебюджетные фонды. Взносы во внебюджетные фонды составили в 2017 году 46 303 тыс. руб., в 2016 году – 47 300 тыс. руб.



Расходы по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 г.	2016 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	28 523	47 702
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	47 547	554
Расходы по налогу на имущество	2 249	2 437
Расходы по прочим налогам и сборам	798	1 180
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	9 186	2 427
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(7 041)	(26 551)
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>81 262</b>	<b>27 749</b>

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

## Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

### 25. 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, чтобы он продолжал приносить доход 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.

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.

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





тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Основной капитал всего, в т.ч.:</b>	<b>1 177 380</b>	<b>1 107 269</b>
Базовый капитал всего, в т.ч.:	1 177 380	1 107 269
Уставный капитал	210 112	210 112
Эмиссионный доход	182 500	182 500
Резервный фонд	28 000	28 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	761 557	690 807
<b>Показатели, уменьшающие базовый капитал всего, в т.ч.:</b>	<b>(4 789)</b>	<b>(4 150)</b>
Нематериальные активы	(3 831)	(2 490)
Отрицательная величина добавочного капитала	(958)	(1 660)
<b>Дополнительный капитал всего, в т.ч.:</b>	<b>200 660</b>	<b>180 703</b>
Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	114 834	80 554
Субординированный депозит	50 000	60 000
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	40 149	40 149
<b>Показатели, уменьшающие дополнительный капитал всего, в т.ч.:</b>	<b>(4 323)</b>	<b>(0)</b>
Иные вложения в капитал	(3 458)	(0)
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 Приложения 395-П в т.ч.:		
Источники, для формирования которых, инвесторами использованы ненадлежащие активы	(865)	(0)
<b>Итого собственных средств</b>	<b>1 378 040</b>	<b>1 287 972</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. Размер ежегодных отчислений в Резервный фонд не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли отчетного года. 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;
  - для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.
- В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

тыс. руб.	Дата заключения договора	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 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>X</b>	<b>X</b>	<b>9.00%</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>

Согласно Положения № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 28 декабря 2012 года, в последние 5 лет до полного исполнения



Капитал Банка за 2017 г. увеличился на 90 068 тыс. руб. и составил 1 378 040 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 1 287 972 тыс. руб.).

## 27. 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 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Н1.1	16,9	14,7
Н1.2	16,9	14,7
Н1.0	19,6	17,0
Размер капитала	1 378 040	1 287 972

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	392 612	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	392 612	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	392 612
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	154 983
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 422 115	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-

АУДИТ  
34  
64  
Для аудиторских  
заключений



	дополнительный капитал			всего		
2.2.1			50 000	из них: субординированные кредиты	X	50 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	363 673	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 831	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 831	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 831
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	958	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	958
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	7 116	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 116	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции"	17.4.1.1	-

Для аудиторских  
заключений 35  
65

				(участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	3 458
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 607 355	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Рост нормативов достаточности капитала на 01 января 2018 года обусловлен ростом собственных средств (капитала) Банка и снижением активов, взвешенных по уровню риска. За отчетный период активы Банка, взвешенные по уровню риска, снизились в связи с уменьшением активов с повышенными коэффициентами риска и увеличением коэффициента рублевого фондирования. Собственные средства (капитал) увеличились за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет.

## 28. Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 01 от 22.05.2017 г. решением годового общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2016 год по обыкновенным акциям в размере 8 404 тыс. руб., что составило 2,00 руб. на 1 обыкновенную акцию.





## нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

### 29. Информация об обязательных нормативах и нормативе краткосрочной ликвидности

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017г. № 180-И. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Отдел отчетности и методологии, контролирует Правление Банка.

В течение 2016 и 2017 годов Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 Банком приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 года.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.10.2016 № 4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

### 30. Информация о финансовом рычаге

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам,
- производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Показатель финансового рычага характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка, а также эффективность использования заемных средств с целью увеличения размера операций и прибыли Банка.

Величина финансового рычага составляла:

Тыс.руб.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Основной капитал	1 177 380	1 107 269
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	8 593 168	8 336 775
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	13.7	13.3

## Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования и имеющие ограничения, Банк не имеет, за исключением остатков на корреспондентских счетах 30110 в банке "Новый Символ" (ЗАО) в размере 462 тыс. руб. недоступных 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.

Ниже в таблице представлена информация о существенных инвестиционных операциях, требующих использования денежных средств:



Приобретение необоротных запасов в обмен на погашение задолженности по кредитам	11 176	15 686
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	128 768

## Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Служба управления рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками — достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Стратегия управления рисками и капиталом БАНКА МНХБ ПАО (протокол Совета Директоров №06 от 22.12.2016г.), направлена на выявление и анализ кредитного риска, риска концентрации, рыночного риска, риска ликвидности, а также операционного риска. Установленные сигнальные значения и лимиты позволяют осуществлять контрольные процедуры и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрация риска возникает в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает процентный, валютный, стратегический, страновой, правовой и риск потери деловой репутации.

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы управления капиталом;
- описывает применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Банке реализована многоуровневая структура управления, обеспечивающая отсутствие конфликта интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения Банка и сотрудники Банка, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.

В Банке обеспечено включение функций рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функций рисков как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне и независимость функции валидации.

Специализированные комитеты Банка принимают решения по управлению рисками. Система комитетов сформирована с учетом масштабов деятельности и бизнес-модели Банка.

Совет Директоров Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Реализацию внутренних процедур по управлению рисками и капиталом осуществляет специально созданное подразделение Банка — Служба управления рисками. Основные задачи Службы управления рисками: идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк; выявление значимых для Банка рисков; оценка принятых рисков в Банке; агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска; постоянный мониторинг





В Банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками Банка. Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

27 декабря 2017г. Советом Директоров Банка утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом на 2018-2020 гг.» (протокол Совета Директоров № 08 от 27.12.2017г.)

### 31. Страновая концентрация активов и обязательств

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Для оценки странового риска используется Положение «По оценке, контролю и управлению страновым риском», утвержденное Председателем Правления «25» августа 2015 года.

Целью управления страновым 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 за счет минимизации (исключения) возможных убытков.

Управление страновым риском осуществляется в целях:

- поддержания принимаемого риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня странового риска;
- постоянного наблюдения за страновым риском;
- принятия мер по поддержанию странового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	258 754	-	-	258 754
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	511 584	-	-	511 584
2.1	Обязательные резервы	44 675	-	-	44 675
3	Средства в кредитных организациях	110 534	98 353	9	208 896
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	4 069 283	29 346	136	4 098 765
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 299 694	-	-	2 299 694



Для аудиторских  
заключений

39  
69

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5 497	-	-	5 497
9	Отложенный налоговый актив	7 116	-	-	7 116
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	363 673	-	-	363 673
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 683	-	-	8 683
12	Прочие активы	165 451	1	1	165 453
13	<b>Итого активов</b>	<b>7 800 269</b>	<b>127 700</b>	<b>146</b>	<b>7 928 115</b>
<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	873 824	-	-	873 824
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 525 418	2 154	20 719	5 548 291
16.1	Вклады физических лиц Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 044 722	1 043	20 719	4 066 484
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	14 389	-	-	14 389
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 710	-	-	1 710
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	133 135	-	285	133 420
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 298	-	-	9 298
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>6 557 774</b>	<b>2 154</b>	<b>21 004</b>	<b>6 580 932</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 242 495</b>	<b>125 546</b>	<b>(20 858)</b>	<b>1 347 183</b>

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	241 468	-	-	241 468
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	502 930	-	-	502 930
2.1	Обязательные резервы	50 901	-	-	50 901
3	Средства в кредитных организациях	110 588	194 291	41	304 920

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений

40  
70



4	или убыток				
5	Чистая ссудная задолженность	4 128 414	13 253	492	4 142 159
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 992 814	189 854	-	2 182 668
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2 419	-	-	2 419
9	Отложенный налоговый актив	19 114	-	-	19 114
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	117 834	-	-	117 834
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	367 781	-	-	367 781
12	Прочие активы	26 233	-	-	26 233
13	<b>Итого активов</b>	<b>7 509 595</b>	<b>397 398</b>	<b>533</b>	<b>7 907 526</b>
<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	742 764	-	-	742 764
15	Средства кредитных организаций	92 393	-	-	92 393
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 535 450	20 493	20 753	5 576 696
16.1	Вклады физических лиц (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 286 145	19 891	20 753	4 326 789
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	34 070	-	-	34 070
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	839	-	-	839
20	Отложенное налоговое обязательство	8 009	-	-	8 009
21	Прочие обязательства	198 518	321	842	199 681
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15 341	-	-	15 341
23	<b>Итого обязательства</b>	<b>6 627 384</b>	<b>20 814</b>	<b>21 595</b>	<b>6 669 793</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>376 584</b>	<b>(21 062)</b>	<b>1 237 733</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.



Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена в следующей таблице.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	98 362	194 332
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	29 482	13 745
2.1	банкам-нерезидентам	29 346	13 253
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	136	492
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	189 854
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	189 854
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	22 873	41 246
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 111	602
4.3	физических лиц - нерезидентов	21 762	40 644

### 32. Кредитный риск

**Кредитный риск** - это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк относит кредитный риск к значимым рискам.

Кредитный риск включает в себя следующие существенные виды рисков:

**Риск концентрации** (в части кредитного риска) – 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.





связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.

**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 отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Для оценки кредитного риска используется Положение «По оценке, контролю и управлению кредитным риском, включая риск концентрации» «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество», утвержденное Председателем Правления «30» декабря 2016 года. (с изменениями, утвержденными Приказом от 03.03.2017 № 83/030317/011)

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 поручительства 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 ежемесячно формирует управленческую отчетность по оценке кредитного риска, включая риск концентрации.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.



п/п	Вид просроченного актива	просроченная задолженность	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	резерв на возможные потери
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	327 129	114 271	123 120	-	89 738	149 981
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	326 949	114 271	123 120	-	89 558	149 801
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	180	-	-	-	180	180
2	Требования по получению % доходов, всего	3 635	-	1 971	-	1 664	2 669
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	3 629	-	1 971	-	1 658	2 663
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6	-	-	-	6	6
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>330 764</b>	<b>114 271</b>	<b>125 091</b>	<b>-</b>	<b>91 402</b>	<b>152 650</b>

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 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:	159 002	-	-	21 003	137 999	157 999
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	157 820	-	-	20 000	137 820	157 820
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	1 182	-	-	1 003	179	179
2	Требования по получению % доходов, всего	4 619	-	-	1 169	3 450	4 619
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 613	-	-	1 169	3 444	4 613
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6	-	-	-	6	6
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>163 621</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 172</b>	<b>141 449</b>	<b>162 618</b>



Для аудиторских  
заключений

01.01.2017 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Размер не включенных потерь						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Финансовый сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Средства и требования к ижд. заёмщикам	4 771 889	1 063 485	1 483 354	1 355 103	725 118	80 184	317 119	1 154 217	873 114	873 114	19 343	426 508	418 827	87 646
1.1	кредитных организаций	464 946	464 946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	кредитным лиц.	4 306 943	598 539	1 483 354	897 903	497 683	80 184	317 119	1 154 217	873 114	873 114	19 343	426 508	418 827	87 646
1.3	учетные расходы юридических лиц	161 935	0	0	161 935	0	0	0	16 005	16 005	16 005	0	16 005	0	0
1.4	физическим лиц.	362 048	13 174	63 965	1 201	237 538	180	180	118 710	48 103	48 103	772	429	47 332	180
2	Требования по договору % дохода	33 630	238	24	49 683	1 973	1 484	1 435	0	0	20 946	0	18 267	1 669	1 664
2.1	кредитных организаций	239	238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	кредитным лиц.	31 635	0	24	49 683	1 973	1 484	1 435	0	0	20 946	0	18 267	1 669	1 664
2.3	физическим лиц.	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Реструктурированные долги	84 362	-	84 362	-	-	-	-	484	113	113	113	-	-	-
3.3	Средств, предоставленных иностранцам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просрочен- ной задолжен- ности	Размер не включенных потерь						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расче- ный с учетом обесце- нения	Финансовая сформированная				
											Итого	По категориям качества			
									II	III		IV	V		
1	Средства и требования к ижд. заемщикам	4 854 541	795 127	1 906 846	1 531 378	459 784	105 183	319 007	1 048 110	812 481	812 481	80 140	411 835	255 514	184 146
1.1	кредитных организаций	435 436	435 436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредитным лицам	4 419 105	359 691	1 906 846	1 531 378	459 784	105 183	319 007	1 048 110	812 481	812 481	80 140	411 835	255 514	184 146
1.3	учетные расходы	121 026	-	-	121 026	-	-	-	19 495	19 495	19 495	-	19 495	-	-
1.4	физическим лицам	388 079	60 411	66 549	232 215	60 936	6 811	1 342	116 547	52 508	52 508	1 900	52 579	-	1 818
2	Требования по договору % дохода	18 362	114	7 368	4 901	-	4 918	4 918	-	-	4 918	715	1 264	-	4 119
2.1	кредитных организаций	114	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	кредитным лицам	18 248	0	7 368	4 901	-	4 918	4 918	-	-	4 918	715	1 264	-	4 119
2.3	физическим лицам	94	0	0	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	0

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 75



1.1	Суды, реструктурированные	-	-	-	-	-	-	-	-	4 362	380	380	380	-	-	-
1.2	Суды, реструктурированные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.18 (тыс. руб.)	на 01.01.17 (тыс. руб.)
1.	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	3 575 877	3 789 016
1.1.	реструктурированные ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10 590-П, всего:	84 362	43 682
	сумма	84 362	43 682
	кол-во	1	1
	резервы	123	580
	доля в общей сумме ссуд, %	2,36	1,15
	В том числе по видам реструктуризации	84 362	43 682
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	84 362	43 682
1.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	-	-
2.	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	307 484	380 642
2.1.	реструктурированные ссуды всего	-	-
	сумма	-	-
	кол-во	-	-
	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	-	-

В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Активы	01.01.2018	01.01.2017
--------	------------	------------

**ИНТЕРКОМ**  
**АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений

76

Активы с 20%-м риском	318 012	037 889
Активы с 50%-м риском	0	0
Активы с 100%-м риском	3 925 109	4 752 052
Активы с 150%-м риском	9	41
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 003 094	1 219 688
Активы с пониженным коэффициентом риска	304 897	62 201

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	900	900
Гарантийный депозит	-	900	900
Ценные бумаги, в т.ч. выданные Банком	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 767 130	249 205	2 016 335
Коммерческая и жилищная недвижимость	1 329 308	241 240	1 570 548
Земля	437 822	7 965	445 787
Залог имущественных прав	-	-	-
Товары в обороте, оборудование	-	-	-
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	19 022 870	992 592	20 015 462
Коммерческая и жилищная недвижимость	776 315	70 208	846 523
Земля	183 567	2 116	185 683
Залог имущественных прав	1 009 028	-	1 009 028
Транспортные средства	203 422	9 909	213 331
Гарантии и поручительства	16 272 001	908 779	17 180 780
Гарантийный депозит	9 881	430	10 311
Ценные бумаги	10	1 150	1 160
Товары в обороте, оборудование	568 646	-	568 646
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	20 790 000	1 242 697	22 032 697

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	4 000	4 000	4 000
Гарантийный депозит	4 000	-	4 000



принимается и уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 811 231	273 226	2 084 457
Коммерческая и жилищная недвижимость	1 654 735	229 456	1 884 191
Земля	156 496	43 770	200 266
Залог имущественных прав	-	-	-
Товары в обороте, оборудование	-	-	-
Прочее обеспечение, не принимаемое и уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	25 856 812	1 261 893	27 118 705
Коммерческая и жилищная недвижимость	1 269 132	68 076	1 337 208
Земля	421 305	15 525	436 830
Залог имущественных прав	529 637	-	529 637
Транспортные средства	144 771	9 100	153 871
Гарантии и поручительства	22 668 977	1 167 842	23 836 819
Гарантийный депозит	20 131	1 350	21 481
Товары в обороте, оборудование	802 859	-	802 859
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	27 672 043	1 535 119	29 207 162

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2017 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	908 156	50 587	5 669 325	1 391 703
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	878 996	50 587	1 391 703	1 391 703



Для аудиторских  
заключений № 8



	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	833 667	50 587	179 016	179 016
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	45 329	0	1 212 687	1 212 687
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	45 329	0	1 212 687	1 212 687
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	125 878	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	29 160	0	733 540	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 902 812	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	235 250	0
8	Основные средства	0	0	199 668	0
9	Прочие активы	0	0	84 886	0

Основными операциями Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются операции РЕПО заключаемые с Центральным Банком России и с Центральным Контрагентом (БАНК НКЦ (АО)).

Сделки РЕПО с Центральным Банком России заключаются на основании Генерального Соглашения с Банком России. Сделки РЕПО с Центральным Контрагентом (БАНК НКЦ (АО)) заключаются на основании Договора об участии в торгах на фондовом рынке ПАО «Московская биржа».

Как определено в Учетной политике Банка, сделкой РЕПО является двусторонняя сделка по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиям такой сделки цене.

Если условиями договора предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция является операцией займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания).

При утрате кредитной организацией прав на активы и полной передаче рисков по ним осуществляется прекращение признания ценных бумаг. Прекращение признания в балансе банка отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг.

Для аудиторских  
заключений

Сделки по уступке прав требований – это сделки по которым, право (требование) принадлежавшее 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 и 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 2017 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	2 001	2 001	0	0
2	Кредитный договор	3 239	3 239	2 199	0
3	Кредитный договор	51 114	51 114	50 577	0
4	Кредитный договор	21 169	21 169	21 002	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>77 523</b>	<b>77 523</b>	<b>73 778</b>	<b>0</b>

В таблице ниже представлена информация о видах уступленных активов за 2016 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	25 429	25 429	25 129	0
2	Банковская гарантия	6 560	6 560	6 485	0



4	Кредитный договор	91 756	91 756	81 756	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>170 901</b>	<b>170 901</b>	<b>158 226</b>	<b>0</b>

В 2017 и 2016 годах банк не осуществлял сделки по уступке прав требования ипотечным агентам или специализированным обществам.

### 34. 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 утвержденного 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.

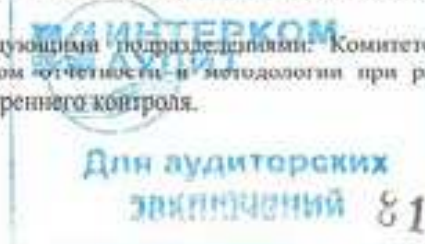
Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает своевременное принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка. Для штатных ситуаций установлена следующая периодичность движения информационного потока отчетности:

Наименование отчета	Периодичность составления
Ежедневный баланс (по форме отчетности 0409101)	Ежедневно
Отчет о состоянии ликвидности, выполнение нормативов Н2, Н3, Н4 (по форме отчетности 0409135)	Ежедневно
Платежный календарь	Ежедневно
Управленческий отчет распределенных по срокам активов-пассивов	Ежедневно
Платежная позиция	Ежедневно
Отчет динамика значений нормативов ликвидности	Ежеквартально
Отчет Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (gap - анализ ликвидности)	Ежеквартально

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, Службой внутреннего контроля.





ожидаемым сроком погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	258 754	-	-	-	-	258 754
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	466 909	-	-	-	44 675	511 584
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	44 675	44 675
3	Средства в кредитных организациях	208 896	-	-	-	-	208 896
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	852 769	687 995	714 398	1 780 637	62 966	4 098 765
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 541	255 889	10 005	1 932 259	-	2 299 694
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	5 497	5 497
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	7 116	7 116
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	363 673	363 673
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	8 683	8 683
12	Прочие активы	139 501	2 706	632	17 970	4 644	165 453
13	<b>Итого активов</b>	<b>2 028 370</b>	<b>946 590</b>	<b>725 035</b>	<b>3 730 866</b>	<b>497 254</b>	<b>7 928 115</b>
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	873 824	-	-	-	-	873 824



Для аудиторских  
заключений

82

16	кредитными организациями						
16.1	Вклады физических лиц	482 484	96 028	295 899	3 192 073	-	4 066 484
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	1 180	-	-	13 209	-	14 389
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 710	-	-	-	1 710
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	58 048	37 140	14 050	24 182	-	133 420
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 370	1 561	1 266	2 101	-	9 298
23	Итого обязательств	2 753 614	172 739	313 622	3 340 957	-	6 580 932
	Чистый разрыв ликвидности	(725 244)	773 851	411 413	389 909	497 254	1 347 183
	Совокупный разрыв ликвидности	(725 244)	48 607	460 020	849 929	1 347 183	-

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до постре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	241 468	-	-	-	-	241 468
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	452 029	-	-	-	50 901	502 930
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	50 901	50 901
3	Средства в кредитных организациях	304 920	-	-	-	-	304 920
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-



Для аудиторских  
заключений 83

5	Чистая ссудная задолженность	681 016	1 096 868	1 153 634	1 210 641	-	4 142 159
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	255 751	389 159	1 537 758	-	2 182 668
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	2 419	2 419
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	19 114	19 114
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	117 834	117 834
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	367 781	367 781
12	Прочие активы	10 037	1 821	615	4 797	8 963	26 233
13	Итого активов	1 689 470	1 354 440	1 543 408	2 753 196	567 012	7 907 526
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	742 764	-	-	-	-	742 764
15	Средства кредитных организаций	92 393	-	-	-	-	92 393
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 298 715	1 561 863	1 349 263	366 855	-	5 576 696
16.1	Вклады физических лиц	1 169 611	1 544 760	1 349 263	263 155	-	4 326 789
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	22 387	2 900	2 600	6 183	-	34 070
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	839	-	-	-	839
20	Отложенное налоговое обязательство	8 009	-	-	-	-	8 009
21	Прочие обязательства	68 668	85 972	37 556	7 485	-	199 681



Для аудиторских  
заключений 64



22	обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 673	5 117	5	3 546	-	15 341
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 239 609</b>	<b>1 656 691</b>	<b>1 389 424</b>	<b>384 069</b>	<b>-</b>	<b>6 669 793</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1 550 139)</b>	<b>(302 251)</b>	<b>153 984</b>	<b>2 369 127</b>	<b>567 012</b>	<b>1 237 733</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(1 550 139)</b>	<b>(1 852 390)</b>	<b>(1 698 406)</b>	<b>670 721</b>	<b>1 237 733</b>	<b>-</b>

### 35. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменений 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 «30» декабря 2016 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.

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

### 36. Процентный риск

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 аудиторских  
закл. 5

размещаемым 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 снизиться. 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 гнз-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 01.01.2018г. данная величина, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России 4336-У, равна 3,04%.

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

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Чистая осудная задолженность	852 769	687 995	714 398	1 780 637	62 966	4 098 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 541	255 889	10 005	1 932 259	-	2 299 694
<b>Итого процентных активов</b>	<b>954 310</b>	<b>943 884</b>	<b>724 403</b>	<b>3 712 896</b>	<b>62 966</b>	<b>6 398 459</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	830 036	-	-	-	-	830 036
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	53 268	132 328	298 306	3 301 465	-	3 785 367
Выпущенные долговые обязательства	1 180	-	-	13 209	-	14 389
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>884 484</b>	<b>132 328</b>	<b>298 306</b>	<b>3 314 674</b>	<b>-</b>	<b>4 629 792</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>69 826</b>	<b>811 556</b>	<b>426 097</b>	<b>398 222</b>	<b>62 966</b>	<b>1 768 667</b>

Для аудиторских  
заключений

56

6



На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Чистая ссудная задолженность	681 016	1 096 868	1 153 634	1 210 641	-	4 142 159
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	255 751	389 159	1 537 758	-	2 182 668
<b>Итого процентных активов</b>	<b>681 016</b>	<b>1 352 619</b>	<b>1 542 793</b>	<b>2 748 399</b>	<b>-</b>	<b>6 324 827</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	742 764	-	-	-	-	742 764
Средства кредитных организаций	92 393	-	-	-	-	92 393
Средства клиентов, не включенных кредитными организациями	645 900	1 561 863	1 349 263	366 855	-	3 923 881
Выпущенные долговые обязательства	19 205	2 900	2 600	6 183	-	30 888
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>1 500 262</b>	<b>1 564 763</b>	<b>1 351 863</b>	<b>373 038</b>	<b>-</b>	<b>4 789 926</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>(819 246)</b>	<b>(212 144)</b>	<b>190 930</b>	<b>2 375 361</b>	<b>-</b>	<b>1 534 901</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Рубли	5%	32	(16 065)	5%	123	(13 783)
Доллары США	5%	-	-	5%	-	(1 341)

### 37. Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Для оценки валютного риска используется





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.

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 валютного риска

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	121 403	74 872	62 089	390	258 754
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	511 584	-	-	-	511 584
3	Средства в кредитных организациях	69 756	60 884	70 146	8 110	208 896
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	3 763 112	169 142	166 511	-	4 098 765
6	Чистые вложения и ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 299 694	-	-	-	2 299 694
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5 497	-	-	-	5 497
9	Отложенный налоговый актив	7 116	-	-	-	7 116
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	363 673	-	-	-	363 673
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 683	-	-	-	8 683
12	Прочие активы	161 585	1 837	2 031	-	165 453
13	<b>Итого активов</b>	<b>7 312 103</b>	<b>306 735</b>	<b>300 777</b>	<b>8 500</b>	<b>7 928 115</b>
	<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центральному банку Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	873 824	-	-	-	873 824

ИНТЕРКОМ

Для аудиторских  
заключений 58

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	14 389	-	-	-	14 389
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 710	-	-	-	1 710
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	123 765	8 009	1 646	-	133 420
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	9 298	-	-	-	9 298
23	Итого обязательств	5 579 454	645 557	348 371	7 550	6 580 932
	Чистая балансовая позиция	1 732 649	(338 822)	(47 594)	950	1 347 183

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	93 365	87 355	59 149	1 599	241 468
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	502 930	-	-	-	502 930
3	Средства в кредитных организациях	50 925	98 906	139 764	15 325	304 920
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	3 164 719	746 910	230 530	-	4 142 159
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 996 240	186 428	-	-	2 182 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	2 419	-	-	-	2 419
9	Отложенный налоговый актив	19 114	-	-	-	19 114
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	117 834	-	-	-	117 834
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	367 781	-	-	-	367 781
12	Прочие активы	18 683	7 550	-	-	26 233
13	Итого активов	6 334 010	1 127 149	429 443	16 924	7 907 526
	<b>Обязательства</b>					

Для аудиторских  
заключений № 9

14	Федерации					
15	Средства кредитных организаций	92 393	-	-	-	92 393
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 015 345	1 094 821	451 995	14 535	5 576 696
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	31 037	3 033	-	-	34 070
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	839	-	-	-	839
20	Отложенное налоговое обязательство	8 009	-	-	-	8 009
21	Прочие обязательства	162 103	29 094	8 484	-	199 681
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15 341	-	-	-	15 341
23	Итого обязательства	5 067 831	1 126 948	460 479	14 535	6 669 793
	Чистая балансовая позиция	1 266 179	201	(31 036)	2 389	1 237 733

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год,	%	прибыль за год,
		тыс. руб.		тыс. руб.
	2016 г.	2016 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	20%	(55 472)	20%	(35 806)
Евро	20%	(2 943)	20%	(12 988)

### 38. Правовой риск и риск потери деловой репутации

**Правовой риск** - риск возникновения убытков вследствие:

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

**Деловая репутация** – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий его реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

**Риск потери деловой репутации (Репутационный риск / РПДР)** – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности.

Для аудиторских  
заключений



требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска и РПДР может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и (или) работниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации, осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в системе внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка конфликтов интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним факторам возникновения рисков относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора);
- некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом административно-юридического департамента заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска и РПДР (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

Для оценки правового риска и РПДР используется балльно-весовой метод, определенный в Положении «По оценке, контролю и управлению правовым риском и РПДР «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество», утвержденное Председателем Правления «29» августа 2017 года.

Балльно-весовой метод, один из методов, принятых в международной банковской практике. Сущность балльно-весового метода заключается в оценке правового риска и РПДР в сопоставлении с мерами по его минимизации. На основе экспертного анализа выбираются информативные для целей управления Правовым риском и РПДР показатели, и определяется их относительная значимость (весовые коэффициенты). Затем выбранные показатели сводятся в таблицы и оцениваются с использованием различных шкал. Полученные

За отчетный период не зафиксировано существенных событий, способных оказать влияние на изменение деловой репутации Банка, а также получение убытков вследствие допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Служба управления рисками ежеквартально формирует управленческую отчетность по оценке правового риска и риска потери деловой репутации (РПДР).

### 39. 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, несогласованности (неадекватности) 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 ежемесячно формирует управленческую отчетность по оценке операционного риска.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.01.2018 составила 124 160 тыс. руб. (на 01.01.2017: 111 595 тыс. руб.).

В таблице ниже приводятся данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Чистые процентные доходы	604 968	554 668
Чистые непроцентные доходы	222 766	189 300
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	827 374	743 968

### 40. Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений в процессе управления Банком, в том числе определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособностью учитывать изменения внешних факторов.

Для аудиторских  
заключений 2



действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования проходит в рамках утвержденной Советом Директоров Банка 25 декабря 2014г. «Стратегии развития ОАО «МНХБ» на 2015-2017г.г. и на период 2020г. »

Стратегический план содержит:

- Стратегическое видение будущего бизнеса Банка;
- Анализ рынка и конкурентной среды;
- Анализ существующих и потенциальных контрагентов / клиентов Банка;
- Ресурсы и способности Банка для развития: описание конкурентных преимуществ, слабых сторон, резервов для улучшения (SWOT-анализ);
- Риски и возможности для развития;
- План реализации инвестиционных проектов и стратегических инициатив;
- Операционный и финансовый план, включая количественные ключевые показатели деятельности.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития и целевых показателей, утвержденных Советом Директоров Банка. Период планирования составляет 3-5 лет. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный. Возникновение Стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения Стратегического риска относятся:

- ошибки или недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих Стратегию развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие или недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества;
- отсутствие соответствующих организационных мер или управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения Стратегического риска относятся:

- отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации Стратегического риска проводятся следующие мероприятия:

- выявление и оценка Стратегического риска;
- мониторинг и органы системы управления Стратегическим риском;
- контроль и минимизация Стратегического риска;
- самооценка Стратегического риска.

Для оценки стратегического риска используется балльно - весовой метод, определенный в Положении «По оценке (самооценке), контролю и управлению стратегическим риском «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество», утвержденное Председателем Правления 30 декабря 2016 года.

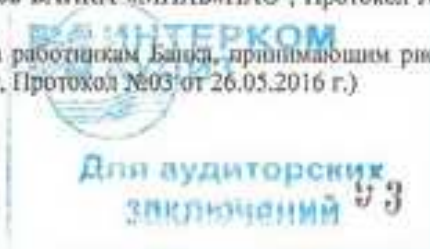
Служба управления рисками ежеквартально формирует управленческую отчетность по оценке стратегического риска.

#### 41. 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.

В Банке действует:

1. «Положения о Системе оплаты труда работников «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество (утверждено решением Совета директоров БАНКА «МНХБ»ПАО, Протокол № 04 от 29.09.2016 г.)
2. «Порядок определения нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, принимающим риски» (утвержден решением Совета директоров БАНКА «МНХБ»ПАО, Протокол №03 от 26.05.2016 г.)





(утвержден решением Совета директоров БАНКА «МНХБ»ПАО, Протокол №03 от 26.05.2016 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 № 04 от 29.09.2016 г.)

#### **42. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме**

При контроле за раскрытием информации банк руководствуется Положением «О классификации информации в Публичном акционерном обществе «Московский Нефтехимический банк» (БАНК «МНХБ» ПАО) (приказ № 390/021116/011 от 02.11.2016 г.), Положением «О режиме безопасности информации (конфиденциальности)» (приказ № 390/021116/011 от 02.11.2016 г., Положением «О защите информации конфиденциального характера, представленной в электронном виде» (приказ № 390/021116/011 от 02.11.2016 г.), Положением «Об обработке персональных данных клиентов» (приказ № 111/070416/011 от 07.04.2016 г.), Положением «Об обработке персональных данных работников Банка «МНХБ» ПАО» (приказ № 38/010217/011 от 01.02.2017 г.

Согласно внутренним положениям и законам № 98-ФЗ «О коммерческой тайне», федерального Закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и статьей 857 ГК РФ:

##### ***Конфиденциальная информация.***

Информация, для которой свойство конфиденциальности обеспечивается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

- персональные данные работников, клиентов, их представителей и контрагентов;
- банковская тайна;
- коммерческая тайна;
- информация для служебного пользования;
- инсайдерская информация;
- информация, защищаемая в соответствии с законодательством о национальной платежной системе;

##### ***Информация, составляющая коммерческую тайну.***

Согласно п.2 статьи 3 Федерального закона от 29.07.2007 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» информацией составляющей коммерческую тайну являются:

- Информация о заработной плате и денежных вознаграждениях работников;
- Информация о проблемных заемщиках и мероприятиях по взысканию долгов;
- Протоколы кредитного комитета, юридические заключения по вопросам о предоставлении кредитов и качестве их обеспечения;
- Информация о разработке новых видов продуктов и услуг;
- Планы и результаты маркетинговых исследований;
- Информация об эффективности коммерческой деятельности;
- Информация об используемых и разрабатываемых технологиях, телекоммуникационных системах, системах накопления, обработки, передачи информации, средствах ее защиты;
- Отчеты по операционным рискам;
- Информация о состоянии и организации обеспечения информационной безопасности.

##### ***Информация, составляющая банковскую тайну.***

Перечень сведений, составляющих банковскую тайну закреплен в ст.26 федерального Закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»и статьей 857 ГК РФ.Согласно данным нормам банковской тайной являются:

- Информация о наличии любого счета в Банке;
- Информация о банковских вкладах;
- Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- Информация о клиентах и корреспондентах Банка;



## 43. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами.  
В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
1	<b>Активы и обязательства</b>						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	2 390	26 605	-	9
	просроченные	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-
	выдано за год	-	-	-	-	1 627	187
	погашено за год	-	-	2 390	24 215	619	196
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	2 390	1 008	-
	просроченные	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	4 772	5 192	38 201	29 535	26 544	35 105
	привлечено за год	11 486	15 781	234 138	242 830	88 817	170 734
	возвращено за год	7 630	16 201	102 071	234 164	96 705	177 128
	влияние курсовых разниц	-	-	-	-	- 302	- 2 865
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	8 628	4 772	170 268	38 201	18 354	25 846
	Остатки кредитных линий	-	-	-	-	54	30
1.3	Остатки по другим операциям (краткосрочные вознаграждения, заработная плата, премии, отчисления в фонды и т.п.)	-	-	-	-	36 414	31 601
2	<b>Доходы и расходы</b>						
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	87	2 218	43	1
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	-	-	858	1 574
2.3	доходы от участия в капитале	3 284	3 284	3 724	3 724	30	30
2.4	комиссионные доходы	16	17	131	134	180	-
2.5	доходы по операционной аренде	-	-	59	76	-	-
2.6	расходы по операционной аренде	-	-	29 864	4 073	-	-
2.7	прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	31 571



Для аудиторских  
заключений 55



В области системы оплаты труда Банк руководствуется следующими нормативными документами:

- нормативными правовыми актами Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации (далее – ТК РФ) и иными федеральными законами, регулирующими взаимоотношения между работодателями и работниками;

- Инструкцией ЦБ РФ от 17.06.2014г. №154-И «О порядке системы оплаты труда в кредитной организации и направлении в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;

- Положением ЦБ РФ от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

- Письмом ЦБ РФ от 21.03.2012г. № 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировки вознаграждений с учетом рисков»;

- Положением «О Системе оплаты труда работников «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество (утверждено решением Совета директоров «БАНК МНХБ» ПАО, Протокол № 04 от 29.09.2016 г.);

- «Порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, принимающим риски» (утвержден решением Совета директоров БАНКА «МНХБ» ПАО, Протокол №03 от 26.05.2016 г.);

- «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 26.05.2016 г.);

- «Порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления и Членов Правления БАНКА «МНХБ» ПАО (утвержден решением Совета директоров «МНХБ» ПАО, Протокол № 03 от 26.05.2016 г.);

- Правилами внутреннего трудового распорядка «Московского Нефтехимического банка» публичного акционерного общества (утверждены Приказом 362/181016/011 от 18.10.2016 г.).

#### ***Сфера применения системы оплаты труда***

Действие нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных работников Банка, включая работников филиалов Банка.

#### ***Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда***

Вопросы организации, мониторинга и контроля Системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков относятся к компетенции Совета Директоров Банка, определенной Уставом Банка и положениями об Органах управления Банка.

В рамках Системы оплаты труда к компетенции Совета Директоров Банка относятся:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов);

- порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка, в том числе размер нефиксированной части оплаты труда (премиального фонда) с учетом количественных и качественных показателей;

БАНК АУДИТ

Для аудиторских  
заключений



совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделений (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда и информации комитета по управлению рисками;

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров Банка Федяеву Т.П. (Протокол Совета директоров № 3 от 18 мая 2017 г.). Федяева Татьяна Петровна не является членом исполнительных органов Банка и обладает достаточным опытом и квалификацией для выполнения вышеуказанных функций.

Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками Банка, не получают дополнительных вознаграждений за участие в Совете директоров. Банк не производит выплаты вознаграждений членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками Банка.

#### **Информация о независимых оценках системы оплаты труда**

Независимая оценка системы оплаты труда Банком не производилась.

#### **Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда**

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

При оценке результатов работы Банка и его структурных подразделений используются следующие агрегированные показатели эффективности:

- операционная прибыль;
- прирост финансового результата;
- процентная маржа;
- прирост портфеля пассивов;
- показатели рентабельности бизнеса;
- выполнение утвержденных планов работы подразделений;
- соблюдение сроков предоставления Правлению, Совету директоров установленной отчетности;
- отсутствие претензий со стороны надзорных и контролирующих органов.

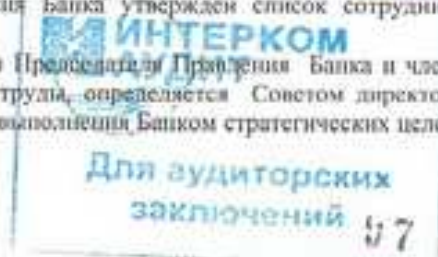
#### **Информация о пересмотре системы оплаты труда**

Советом директоров в 2017 году было принято решение считать нецелесообразным пересмотр действующего Положения «О Системе оплаты труда работников «Московский Нефтехимический банк» публичного акционерного общества» в связи с отсутствием значительных изменений на рынке труда, отсутствием изменений законодательства, регулирующего трудовые отношения и нормативной базы по регулированию риска в системе оплаты труда (Протокол Совета директоров № 07 от 27 октября 2017 г.).

#### **Информация о порядке и условиях выплат, а также об общей величине вознаграждений.**

Порядок и условия выплат, а также общая величина вознаграждений прописаны во внутренних документах Банка, в соответствии с которыми определена методика исчисления возможных поощрительных выплат по результатам труда, которая составлена с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Внутренними документами Банка определены понятия фиксированная (постоянная) часть оплаты труда - оклад (выплачивается ежемесячно) и нефиксированная (переменная) часть оплаты труда - вознаграждение в виде премий и надбавок (выплачивается ежемесячно). Также в приложении к документу «Система оплаты труда» Председателем Правления Банка утвержден список сотрудников принимающих риски.

При расчете выплат общий размер заработной платы Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, исключая нефиксированную часть оплаты труда, определяется Советом директоров Банка с учетом показателей финансовой устойчивости Банка и выполнении Банком стратегических целей и



платы составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от уровня ответственности.

Все правила и процедуры, предусмотренные «Системой оплаты труда» в Банке, соблюдаются.

В 2017 и 2016 годах Банк совершил выплаты (вознаграждения) членам исполнительных органов - Правление Банка на общую сумму 22 675 тыс. руб. и 25 606 тыс. руб. Доля данных выплат в общем фонде оплаты труда составила 13,03 % и 15,03 % соответственно. Количество членов Правления Банка на 01.01.2018г. – 7 человек, на 01.01.2017г. – 6 человек. Информация по видам выплат представлена в таблице:

Выплаты членам Правления (тыс. руб.)

Виды выплат	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Оплата труда	12 937	14 896
Премии	9 723	10 641
Компенсации за неиспользованный отпуск	-	-
Материальная помощь	-	-
Больничные листы	15	69
Пособие по рождению ребенка	-	-
<b>Итого</b>	<b>22 675</b>	<b>25 606</b>

В 2017 и 2016 годах Банк совершил выплаты (вознаграждения) сотрудникам, принимающих риски на общую сумму 27 284 тыс. руб. и 21 419 тыс. руб. соответственно. Доля данных выплат в общем фонде оплаты труда составила 15,68 % в 2017г. и 12,57 % в 2016г. Количество сотрудников, принимающих риски на 01.01.2018г. – 23 человека, на 01.01.2017г. – 23 человека. В 2017г. уволился один из сотрудников, принимающих риски. При увольнении была произведена оплата за неиспользованный отпуск, другие выплаты не осуществлялись. Информация по видам выплат представлена в таблице:

Выплаты сотрудникам, принимающих риски (тыс. руб.)

Виды выплат	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Оплата труда	16 801	13 231
Премии	10 073	7 723
Компенсации за неиспользованный отпуск	26	-
Больничные листы	125	187
Пособие по рождению ребенка	259	278
<b>Итого</b>	<b>27 284</b>	<b>21 419</b>

В 2017 и 2016 годах Банк совершил выплаты (вознаграждения) работникам осуществляющим внутренний контроль и управление рисками на общую сумму 9 525 тыс. руб. и 7 786 тыс. руб. соответственно. Доля данных выплат в общем фонде оплаты труда составила 5,47 % в 2017г. и 4,57 % в 2016г. Количество работников осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 01.01.2018г. – 9 человек, на 01.01.2017г. – 9 человек. Информация по видам выплат представлена в таблице:

Выплаты работников осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (тыс. руб.)

Виды выплат	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Оплата труда	6 172	4 853
Премии	3 286	2 626
Компенсации за неиспользованный отпуск	-	-
Материальная помощь	-	25
Больничные листы	67	143
Пособие по рождению ребенка	-	139

ВАИ  
ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 58



Порядок и условия выплат краткосрочных вознаграждений членам исполнительных органов, сотрудникам, принимающих риски и сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками за 2017г. по сравнению с 2016г. не изменились. Долгосрочные и крупные вознаграждения в отчетном периоде Банком не выплачивались.

Все выплаты, относящиеся к фиксированной и нефиксированной частям оплаты труда, производятся в денежной форме, выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

#### 45. Внебалансовые обязательства

##### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2017 и 2016 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

##### Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Использованные кредитные линии	159 266	15 550	141 516	1 900	300	0	3 020	2 725	2 725	2 086	486	153	0
2	Выданные гарантии и поручительства	621 294	2 619	597 117	21 488	0	0	11 419	6 573	6 573	5 845	728	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	780 470	18 169	738 633	23 388	300	0	14 439	9 298	9 298	7 931	1 214	153	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Использованные кредитные линии	472 998	105 981	360 188	8 829	0	0	11 002	5 732	5 732	5 431	301	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	455 002	80 368	363 234	8 043	0	1 337	13 342	9 609	9 609	8 399	1 673	0	1 337
	Итого условные обязательства кредитного характера	926 000	186 349	723 442	16 872	0	1 337	24 344	15 341	15 341	12 830	1 974	0	1 337

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений



Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 26,29 рублей (за 2016 год прибыль на акцию составила - 18,84 рублей). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2017 год составила 110 479 тыс. рублей (за 2016 год величина прибыли составила - 79 154 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 4 202 244 штук (за 2016 год 4 202 244 штук).

#### 47. Способы раскрытия информации, используемые Банком

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017г. подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка «МНХБ» (ПАО), которое состоится 24.05.2018г.

Раскрытие информации о своей деятельности осуществлено в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка обеспечивает свободный круглосуточный доступ к ней всем заинтересованным пользователям без ограничений. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность доступна в местах обслуживания юридических и физических лиц не позднее трех рабочих дней после дня размещения на сайте Банка.

Председатель Правления

Кузнецова И.Л.

Главный Бухгалтер

Фролова Л.И.

Исполнитель



Столярова М.В.

23 марта 2018 г.



Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 10 листов  
Сироткин Е.В. Коротких