

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
БАНК «МНХБ» ПАО  
за 1 квартал 2018 года.**

## Содержание

<b>Существенная информация о Банке .....</b>	<b>3</b>
1.Общая информация о Банке.....	3
2.Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	4
3.Рейтинги Банка.....	4
<b>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>5</b>
4.Денежные средства и их эквиваленты .....	5
5.Чистая ссудная задолженность .....	5
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи....	6
7.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	7
8.Долгосрочные активы,предназначенные для продажи .....	9
9.Прочие активы .....	10
10.Средства кредитных организаций .....	10
11.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	10
12.Выпущенные долговые обязательства .....	11
13.Прочие обязательства .....	11
<b>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</b>	<b>12</b>
14.Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	12
15.Процентные доходы и расходы .....	12
16.Операции с иностранной валютой .....	13
17.Комиссионные доходы и расходы .....	13
18.Информация о расходах на содержание персонала .....	14
19.Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	14
<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....</b>	<b>15</b>
20.Политика и процедуры управления капиталом.....	15
21. Основные инструменты капитала Банка .....	15
22. Информация о выполнении требований к капиталу .....	16
<b>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах,о показателе финансового рычага .....</b>	<b>17</b>
23. Информация об обязательных нормативах .....	17
24. Информация о финансовом рычаге.....	17
Обзор значимых рисков, связанных с различными операциями Банка.....	17
25.Кредитный риск .....	18
26.Рыночный риск.....	22
27.Процентный риск .....	22
28.Валютный риск .....	23
29.Операционный риск.....	23
30.Риск ликвидности .....	24
31.Правовой риск и риск потери деловой репутации .....	24
32.Риск материальной мотивации персонала .....	24
33.Информация о сделках по уступке прав требований.....	25
34.Операции со связанными сторонами .....	26
35.Внебалансовые обязательства .....	27
36.Способы раскрытия информации, используемые Банком .....	27

Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «МНХБ» ПАО по состоянию на 01 апреля 2018 года, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

## Существенная информация о Банке

### 1. Общая информация о Банке

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

Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыт один филиал в городе Санкт-Петербург (запись в Книге государственной регистрации кредитных регистраций от 03 сентября 2007 г), 5 дополнительных офисов (три отделения в городе Москва - «Марьино», «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 01.04.2018 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 01.04.2018 г. составила 195 человек (на 01.01.2018 г. 200 человек).

Банк предлагает следующие виды услуг 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.
- Валютнообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.



Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- 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.

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

В отчетном периоде возобновился рост экономической активности, после ее некоторого снижения под влиянием временных факторов в конце 2017 года. Годовой темп прироста промышленного производства вернулся в положительную область. Продолжился рост инвестиционной активности. Увеличение реальных заработных плат и расширение розничного кредитования поддерживают восстановление потребительского спроса. Согласно оценкам Минэкономразвития, по итогам I квартала 2018г., ВВП увеличился на 1,3%. В первом квартале 2018 года потребительская инфляция вновь обновила исторические минимумы, в результате годовая инфляция замедлилась до 2,4%.

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) 23 февраля 2018г. повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте со спекулятивного уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу – «стабильный».

С начала текущего года банковский сектор функционирует в условиях профицита ликвидности. Основным каналом поступления ликвидности в банковскую систему остается в частности, размещение Федеральным Казначейством на депозиты в кредитных организациях временно свободных средств федерального бюджета. Номинальные ставки по банковским операциям продолжали снижаться под влиянием динамики ключевой ставки и ожиданий ее снижения. В реальном выражении ставки остаются в положительной области.

Неценовые условия кредитования остаются сдерживающими, однако постепенно смягчаются для наиболее надежных заемщиков. Вслед за улучшением общей экономической ситуации постепенно снижался уровень просроченной задолженности.

Учитывая позитивные тенденции в экономике при замедлении инфляции Банк России, принял решение снизить ключевую ставку до 7,25% годовых, однако инфляционные риски сохраняются. Инфляционные риски связаны с дальнейшей динамикой цен на нефть, усилением структурного дефицита трудовых ресурсов, которое может привести к значимому отставанию темпов роста производительности труда от роста заработной платы, изменением цен на отдельные группы товаров и услуг и курсовой динамикой. Финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми существенными колебаниями цен и увеличившимися торговыми спредами.

Количество действующих кредитных организаций на 01.04.2018г. составило 542. За первый квартал их количество сократилось на 19 организаций.

Банк предпринимает все необходимые меры для устойчивости бизнеса и его развития в сложившихся обстоятельствах.

## 3. Рейтинги Банка

В рейтингах информационного ресурса banki.ru за I квартал 2018 г. Банк сохранил свои позиции по основным показателям:

в рейтинге «Активов нетто», Банк снизился на 2 позиции (227 место на 01.04.2018 г., 225 место на 01.01.2018 г.);

в рейтинге «Капитала», Банк поднялся на 5 позиций (225 место на 01.04.2018 г., 230 место на 01.01.2018 г.);  
 в рейтинге «Чистая прибыль» поднялся на 4 позиции (185 место на 01.04.2018 г., 189 место на 01.01.2018 г.);  
 в рейтинге «Вклады физических лиц», Банк поднялся на 6 позиций (175 место на 01.04.2018 г., 181 место на 01.01.2018 г.).

## Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	197 351	258 754
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	377 627	466 909
Средства в кредитных организациях	180 427	208 896
- Российской Федерации	91 951	110 534
- банках-нерезидентах	88 476	98 362
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>755 405</b>	<b>934 559</b>

Объем денежных средств по состоянию на отчетную дату уменьшился на 179 154 тыс. руб. (на 19,17%), и составил 755 405 тыс. руб. (01.01.2018 год: 934 559 тыс. руб.).

### 5. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 апреля 2018г.	На 1 января 2018г.
Межбанковские кредиты и депозиты	280 375	379 346
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	364 782	284 700
Депозит в Банке России	900 000	200 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 862 992	3 575 877
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 862 992	3 575 877
Прочие учтенные векселя	189 026	189 026
Прочие требования к юридическим лицам	445	456
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	333 303	342 484
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	6 910	10 470
Потребительские кредиты	235 141	234 956
Ипотечные кредиты	56 252	62 058
Прочие требования	35 000	35 000
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>4 930 923</b>	<b>4 971 889</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	631 058	873 124
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 299 865</b>	<b>4 098 765</b>

По состоянию на 01.04.2018 г. чистая ссудная задолженность увеличилась на 201 100 тыс. руб. (на 4,91%), и составила 4 299 865 тыс. руб. (01.01.2018 год: 4 098 765 тыс. руб.).

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Без обременения:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	964 340	1 046 729
Облигации Центрального Банка	-	202 591
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	376 130	147 784
<i>Облигации кредитных организаций</i>	314 663	85 416
<i>Прочие долговые обязательства</i>	61 467	62 368
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>	<b>1 340 470</b>	<b>1 397 104</b>
<b>Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	51 994
Облигации Центрального Банка	100 939	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	818 763	850 596
<i>Облигации кредитных организаций</i>	818 763	850 596
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом</b>	<b>919 702</b>	<b>902 590</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 260 172</b>	<b>2 299 694</b>

**ОФЗ** представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01 апреля 2018 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2018 года до 2025 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 5,00% до 9,13% в зависимости от выпуска (на 01 января 2018 года: сроки погашения от 2018 года до 2025 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 5,00% до 10,61% в зависимости от выпуска).

**Корпоративные облигации (без обременения)** представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировки на рынке ценных бумаг. По состоянию на 01 апреля 2018 года сроки погашения облигаций от 2018 года до 2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,52% до 12,50% в зависимости от выпуска (на 01 января 2018 года: сроки погашения от 2018 года до 2025 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,75% до 12,10% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 01 апреля 2018 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 818 763 тыс. руб. **переданы без прекращения признания**, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом (на 01 января 2018 года: справедливой стоимостью 902 590 тыс. руб. - по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом). Указанное обеспечение было передано с правом продажи.

По состоянию на 01 апреля 2018 года облигации Банка России справедливой стоимостью 100 939 тыс. руб. **переданы без прекращения признания**, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом (на 01 января 2018 года облигации Банка России не предоставлялись в качестве обеспечения). Указанное обеспечение было передано с правом продажи.

По состоянию на 01 апреля 2018 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 85 034 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (на 01 января 2018 года: справедливой стоимостью 85 416 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.



7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	<i>здания ОС</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Прочие ОС</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>НМА</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств на 1 января 2018 года	105 319	237 358	0	10 178	6 029	4 789	363 673
Увеличение стоимости основных средств, всего	250 000	0	1 256	1 222	2 345	650	255 473
в т.ч. за счет:							
Дооценка	0	0	0	0	0	0	0
Поступления за 1 квартал 2018 год	250 000	0	1 256	1 222	2 345	650	255 473
Переклассификации из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификации внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(5 050)	0	0	(1 652)	(2 313)	(403)	(9 418)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2018 год	(5 050)	0	0	(1 026)	0	(403)	(6 479)
Выбытие за 1 квартал 2018 год	0	0	0	(626)	(2 313)	0	(2 939)
Обесценение за 1 квартал 2018 год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 квартал 2018 год	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 апреля 2018 года	350 269	237 358	1 256	9 748	6 061	5 036	609 728

<i>тыс. руб.</i>	<i>здания ОС</i>	<i>Недвижим ость, временн о неиспользу емая в основной деятель- ности</i>	<i>Капитальн ые вложения</i>	<i>Прочие ОС</i>	<i>Материаль ные запасы</i>	<i>НМА</i>	<i>Итого</i>
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	0	0	0	201	187	0	388
в т.ч. за счет:							
Дооценка	0	0	0	0	0	0	0
Поступления год за 1 квартал 2017 год	0	0	0	201	187	0	388
Переклассификац ии из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	0	0
Переклассифика ции внутри групп	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств, всего	(747)	0	(91)	(925)	0	(291)	(2 054)
в т.ч. за счет:							
Амортизационны е отчисления за 1 квартал 2017 год	(747)	0	0	(952)	0	(291)	(1 991)
Выбытие за 1 квартал 2017 год	0	0	(91)	0	0	0	(91)
Обесценение за 1 квартал 2017 год	0	0	0	0	0	0	0
Сформированны й резерв на возможные потери за 1 квартал 2017 год	0	0	0	27	0	0	27
Стоимость основных средств на 1 апреля 2017 года	98 816	0	0	8 734	4 759	3 859	116 168



8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	<i>Нежилые помещения</i>	<i>Жилая недвижимость</i>	<i>Земля</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2017 года	346 197	0	21 584	367 781
Приобретено за 1 квартал 2017 год	0	7 440	3 735	11 175
Дооценка за 1 квартал 2017 год в пределах предыдущей уценки	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 квартал 2017 год	28 436	0	1 141	29 577
Переклассификации в категорию «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»	0	0	0	0
Списание НДС на расходы	0	0	0	0
Выбытия за 1 квартал 2017 год	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2017 года	317 761	7 440	24 178	349 379

## 9. Прочие активы

<i>Тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018г.	На 1 января 2018г.
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.:</b>	<b>33 347</b>	<b>56 483</b>
Начисленные проценты по финансовым активам	36 614	48 959
Прочие незавершенные расчеты	6 483	7 524
<i>Резерв на возможные потери по финансовым активам</i>	<i>(9 750)</i>	<i>(17 877)</i>
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.:</b>	<b>9 391</b>	<b>127 537</b>
Предоплата по товарам и услугам	3 496	120 195
Авансовые платежи по налогам	2 142	3 204
Расходы будущих периодов	2 401	1 902
Прочие	2 388	2 236
<i>Резерв на возможные потери по нефинансовым</i>	<i>(1 036)</i>	<i>(690)</i>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>42 738</b>	<b>165 453</b>

Уменьшение величины прочих активов по состоянию на 01.04.18 г. произошло за счет списания по счету № 60312 предоплаты по договору купли-продажи недвижимого имущества в размере 115 000 тыс. руб. в связи с подписанием акта приема-передачи недвижимого имущества и вводом в эксплуатацию объекта основных средств - нежилого помещения 09.01.18 г.

## 10. Средства кредитных организаций

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	100 000	80 000
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	21 255	43 788
Прочие привлеченные средства кредитных организаций (НКО НКЦ)	802 330	750 036
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>923 585</b>	<b>873 824</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 первого квартала 2018г.

## 11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Юридические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>1 494 890</b>	<b>1 481 807</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>1 353 123</i>	<i>1 283 714</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>41 767</i>	<i>98 093</i>
<i>Субординированные займы</i>	<i>100 000</i>	<i>100 000</i>
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>4 079 630</b>	<b>4 066 484</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>527 769</i>	<i>479 210</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>3 551 861</i>	<i>3 587 274</i>

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 574 520	5 548 291
---	-----------	-----------

Сравнивая остатки на счетах клиентов на 1 апреля 2018 года с началом текущего года, можно отметить следующие изменения в пассивной базе Банка:

- Увеличение совокупных средств клиентов на 26 229 тыс. руб. (на 0,47 %);
- Объем средств юридических лиц увеличился на 13 083 тыс. руб. (на 0,88 %).
- Объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 13 146 тыс.руб. (на 0,32 %).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение первого квартала 2018г.

## 12. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Векселя всего, в т.ч.	22 307	14 389
Процентные векселя	22 307	14 389
Итого выпущенные долговые обязательства	22 307	14 389

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 01 апреля 2018 года сроки погашения процентных векселей от 23 мая 2018 года до 30 декабря 2020 года, эффективная ставка доходности составляет от 6,00% до 9,50% в зависимости от выпуска (на 01 января 2018 года сроки погашения процентных векселей от 30 марта 2018 года до 30 декабря 2020 года, эффективная ставка доходности составляет от 7,00% до 9,50% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 01 апреля 2018 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 22 307 тыс. руб. ( на 01 января 2018 года: 14 389 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение первого квартала 2018г.

## 13. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	85 759	104 460
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	5 649	13 659
Прочие незавершенные расчеты	3 359	2 575
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	76 751	88 226
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	33 740	28 960
Задолженность по расчетам с персоналом	18 702	17 177
Налоги к уплате	11 142	7 338
Доходы будущих периодов	0	0
Прочие	3 896	4 445
Итого прочие обязательства	119 499	133 420

Прочие обязательства уменьшились на 13 921 тыс. руб. (на 10.43%) и составили 119 499 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 133 420 тыс. руб.).



## Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 1 квартал 2018 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль Банка уменьшилась на 9 911 тыс.руб.(23,71%) и составила 31 887 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 года:41 798 тыс. руб.).

### 14. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2018 г, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2018 г, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2018 г, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2017 г, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2017 г, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2017 г, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	314 563	563 576	249 013	222 881	224 529	1 648
Ссудная и приравненная к ней задолженность	296 514	538 581	242 067	220 405	223 916	3 511
Начисленные проценты по финансовым активам	18 049	24 995	6 946	2 476	613	(1 863)
Финансовые активы удерживаемые до погашения, для продажи	0	0	0	131 852	263 704	131 852
Прочие активы	1 306	393	(913)	32 603	3 033	(29 570)
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	18 751	18 318	(433)	17 445	24 045	6 600
Всего за отчетный период	334 620	582 287	247 667	404 781	515 311	110 530

В отчетном периоде были списаны неоплаченные комиссии за счет резерва на сумму 15 тыс. руб.

### 15. Процентные доходы и расходы

	На 1 апреля 2018 г.	На 1 апреля 2017 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Ссуды клиентам (кроме банков)	125 641	155 928
От вложений в ценные бумаги	48 050	55 392
Средства в других банках	8 730	1 841
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>182 421</b>	<b>213 161</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	3 076	2 983
Срочные депозиты физических лиц	56 187	70 449

Текущие/расчетные счета	509	667
Кредиты и срочные депозиты банков	391	1 516
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	41	127
Договора РЕПО с Банком России	3 339	2 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	321	542
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>63 864</b>	<b>79 044</b>

Процентные доходы уменьшились на 30 740 тыс. руб. (на 14,42%) и за I квартал 2018 года составили 182 421 тыс. руб. (за I квартал 2017 года: 213 161 тыс. руб.).

В отчетном периоде процентные доходы преимущественно составили доходы от:

- ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями в размере 125 641 тыс. руб. (68,87% от общей суммы процентных доходов);

- вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в размере 48 050 тыс. руб. (26,34% от общей суммы процентных доходов).

Процентные расходы уменьшились на сумму 15 180 тыс. руб. (на 19,20%) и за I квартал 2018 года составили 63 864 тыс. руб. (I квартал 2017 года: 79 044 тыс. руб.).

В отчетном периоде процентные расходы преимущественно составили расходы по:

- привлеченным депозитам физических лиц в размере 56 187 тыс. руб. (87,98% от общей суммы процентных расходов).

#### 16. Операции с иностранной валютой

	На 1 апреля 2018 г.	На 1 апреля 2017 г.
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	64 531	9 441
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме	(63 903)	(5 438)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>628</b>	<b>4 003</b>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>		
Положительная переоценка	260 813	595 478
Отрицательная переоценка	(258 420)	595 362
<b>Итого чистые доходы от переоценки с иностранной валютой</b>	<b>2 393</b>	<b>116</b>

#### 17. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	На 1 апреля 2018 г.	На 1 апреля 2017г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
От расчетного и кассового обслуживания	13 565	13 545
От открытия и ведения счетов	3 483	3 461
От операций по выдаче банковских гарантий	6 875	2 013
От операций с валютными ценностями	636	867
От осуществления переводов денежных средств	4 280	4 877
От оказания посреднических услуг по брокерским операциям	54	5
От других операций	532	401
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>29 425</b>	<b>25 169</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетное и кассовое обслуживание	227	83
За услуги по переводам	2 067	2 003
По операциям с валютными ценностями	175	83

За открытие и ведение банковских счетов	133	100
Прочее	370	332
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>2 972</b>	<b>2 601</b>

За 1 квартал 2018 года комиссионные доходы увеличились на сумму 4 256 тыс. руб. (на 16,91%). Основными комиссионными доходами стали доходы от расчетного и кассового обслуживания на сумму 13565 тыс. руб. (46,10% от общей суммы доходов), доходы от операций по выдаче банковских гарантий на сумму 6 875 тыс. руб. (23,36% от общей суммы доходов), доходы от осуществления переводов денежных средств на сумму 4 280 (14,55% от общей суммы доходов), а также доходы от открытия и ведения счетов на сумму 3 483 тыс. руб. (11,84% от общей суммы доходов).

Комиссионные расходы увеличились на сумму 371 тыс. руб. (на 14,26 %). Основными комиссионными расходами стали комиссионные расходы за услуги по переводам на сумму 2 067 тыс. руб. (69,55% от общей суммы расходов).

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

Ниже представлена информация о расходах на содержание персонала.

тыс. руб.	На 1 апреля 2018 г	На 1 апреля 2017 г.
Расходы на заработную плату и премии, в т.ч.:	42 089	41 236
Расходы на заработную плату	26 659	26 094
Расходы на выплату премий	15 430	15 142
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	14 352	14 120
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	22	0
Другие расходы на содержание персонала	2 710	3 502
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>59 173</b>	<b>58 858</b>

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

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

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

Расходы по налогам за 1 квартал 2018 г. и 2017 г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	На 1 апреля 2018 г.	На 1 апреля 2017 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	7 100	11 020
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную	219	18
Расходы по налогу на имущество	1 617	580
Расходы по прочим налогам и сборам	24	304
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>8 960</b>	<b>11 922</b>



## Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

### 20. 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.

### 21. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Основной капитал всего, в т.ч.:</b>	<b>1 287 612</b>	<b>1 177 380</b>
Базовый капитал всего, в т.ч.:	1 287 612	1 177 380
Уставный капитал	210 112	210 112
Эмиссионный доход	182 500	182 500
Резервный фонд	28 000	28 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	872 036	761 557
<b>Показатели, уменьшающие базовый капитал всего, в т.ч.:</b>	<b>(5 036)</b>	<b>(4 789)</b>
Нематериальные активы	(5 036)	(3 831)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	(958)
<b>Дополнительный капитал всего, в т.ч.:</b>	<b>118 283</b>	<b>200 660</b>
Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	36 413	114 834
Субординированный депозит	40 000	50 000
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	46 193	40 149
<b>Показатели, уменьшающие дополнительный капитал всего, в т.ч.:</b>	<b>(4 323)</b>	<b>(4 323)</b>

Иные вложения в капитал	(4 323)	(3 458)
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 Приложения 395-П в т.ч.:		
Источники, для формирования которых, инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	(865)
<b>Итого собственных средств</b>	<b>1 405 895</b>	<b>1 378 040</b>

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

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

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

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

- покрытие убытков Банка по итогам отчетного года;
- 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 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Асфальтобетонный завод N 4 "Капотня"	17.01.2013	17.01.2020	9.00%	100 000	100 000
<b>Итого полученные субординированные займы</b>			<b>9.00%</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>

Согласно Положению № 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 сторонами своих обязательств по договору, субординированный депозит включается в состав источников дополнительного капитала по остаточной стоимости.

Капитал Банка за I квартал 2018 г. увеличился на 27 855 тыс. руб. и составил 1 405 895 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 1 378 040 тыс. руб.).

## 22. Информация о выполнении требований к капиталу

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о значениях достаточности капитала:

%	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Н1.1	19.2	16.9
Н1.2	19.2	16.9
Н1.0	20.8	19.6
<b>Размер капитала</b>	<b>1 405 895</b>	<b>1 378 040</b>

## Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

### 23. Информация об обязательных нормативах

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 1 квартала 2018 года Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

### 24. 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 составила:

Тыс.руб.	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Основной капитал	1 287 612	1 177 380
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	8 665 053	8 593 168
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	14.9	13.7

Показатель финансового рычага по Базелю III увеличился на 1,2 % по состоянию на 01.04.2018 г. по сравнению с 01.01.2018 г. в связи с увеличением основного капитала на 110 232 тыс. руб. и увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 71 885 тыс. руб.

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

Оценка эффективности системы контроля управления рисками и экономического положения Банка производится на основе Указания Банка России «Об оценке экономического положения банков» от 03.04.2017 г. № 4336-У. Согласно методике осуществляется оценка капитала, активов, доходности, ликвидности и производится итоговая оценка финансового положения Банка:

1. Оценка капитала. Оценка капитала осуществлялась по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала), общей достаточности капитала и оценки качества капитала. Состояние капитала Банка можно оценить как "Хорошее", что говорит о сбалансированной политике Банка по управлению собственными средствами.

2. Оценка активов. Оценка активов банка определялась по результатам оценок показателей качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Состояние активов Банка можно оценить, как "Удовлетворительное". В соответствии с указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков", такое состояние активов Банка является приемлемым и не несет рисков потери ликвидности.



3. Оценка доходности. Оценка доходности определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций. Состояние доходности Банка можно оценить, как "Хорошее".

4. Оценка ликвидности. Оценка ликвидности определялась по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков. Состояние ликвидности Банка можно оценить, как "Хорошее".

5. Оценка процентного риска. Оценка процентного риска состояла в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (так называемых "коэффициентов чувствительности"). Состояние процентного риска Банка можно оценить, как "Приемлемое".

За анализируемый период, 1 квартал 2018 года, факты нарушения нормативов не зафиксированы.

Ниже представлена таблица о показателях финансовой устойчивости Банка:

Показатель	На 01.04.2018	
	Значение	Оценка
1.Оценка капитала	1	Хорошо
2.Оценка активов	2	Удовлетворительно
3.Оценка доходности	1	Хорошо
4.Оценка ликвидности	1	Хорошо
5.Оценка процентного риска	1	Приемлемо
6.Обязательные нормативы Банка	-	Выполнялись
7.Оценка качества управления Банка	1	Хорошо
8.Оценка прозрачности структуры собственности Банка	-	Прозрачная
9.Итоговая оценка финансового положения Банка	Группа – 2, подгруппа - 1	

В соответствии с указанием Банка России от 03 апреля 2017 г. N 4336-У "Об оценке экономического положения Банков" Банк относится ко 2 группе подгруппа 1. Банк можно отнести к группе Банков, не имеющих текущих трудностей. Риски потери финансовой устойчивости Банка отсутствуют.

## 25. Кредитный риск

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

Кредитный риск включает в себя следующие существенные виды рисков:

Риск 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.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

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 поручительств компаний и физических лиц.

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2018 г., в тыс. руб.

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	212 641	2 790	0	122 404	87 447	147 331
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	211 148	1 477	0	122 404	87 267	147 151
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	1 493	1 313	0	0	180	180
2	Требования по получению % доходов, всего	2 602	18	0	920	1 664	2 133
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	2 578	0	0	920	1 658	2 127
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	24	18	0	0	6	6
	Итого просроченных активов	215 243	2 808	0	123 324	89 111	149 464



В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 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:	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>

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, составил 6,73 % на 01.04.2018 г. и 8,42 % на 01.01.2018 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.04.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	4 030 923	1 734 549	716 488	831 238	660 756	87 892	212 641	796 365	631 058	631 058	8 222	255 622	281 870	85 344
1.1	кредитных организаций	645 157	645 157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2 863 437	1 073 412	648 120	626 400	427 793	87 712	211 148	630 734	502 937	502 937	7 446	215 619	194 708	85 164
1.3	учтенные векселя юридических лиц	189 026	0	0	189 026	0	0	0	39 695	39 695	39 695	0	39 695	0	0
1.4	физических лиц	333 303	15 980	68 368	15 812	232 963	180	1 493	125 936	88 426	88 426	776	308	87 162	180
2	Требования по получению % доходов	41 878	140	15	33 246	6 813	1 664	2 602	13 990	13 990	13 990	0	8 851	3 475	1 664
2.1	кредитных организаций	109	109	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	41 730	8	5	33 246	6 813	1 658	2 578	13 984	13 984	13 984	0	8 851	3 475	1 658
2.3	физических лиц	39	23	10	0	0	6	24	6	6	6	0	0	0	6
3	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Реструктурированные ссуды	51 631	-	51 631	-	-	-	-	516	516	516	516	-	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	4 771 889	1 069 690	1 683 354	1 193 332	735 319	90 194	327 129	1 196 217	873 124	873 124	19 045	406 506	359 927	87 646
1.1	кредитных организаций	664 046	664 046	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	3 576 333	392 470	1 599 363	997 005	497 481	90 014	326 949	1 029 757	745 036	745 036	18 323	366 482	272 765	87 468
1.3	учтенные векселя юридических лиц	189 026	0	0	189 026	0	0	0	39 695	39 695	39 695	0	39 695	0	0
1.4	физических лиц	342 484	13 174	83 991	7 301	237 838	180	180	126 765	88 393	88 393	722	329	87 162	180
2	Требования по получению % доходов	53 650	299	24	49 692	1 971	1 664	3 635	0	0	20 936	0	18 267	1 005	1 664
2.1	кредитных организаций	299	299	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	53 335	0	14	49 692	1 971	1 658	3 629	0	0	20 930	0	18 267	1 005	1 658
2.3	физических лиц	16	0	10	0	0	6	6	0	0	6	0	0	0	6
3	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Реструктурированные ссуды	84 362	-	84 362	-	-	-	-	844	123	123	123	-	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах:

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.04.18 (тыс. руб.)	на 01.01.18 (тыс. руб.)
1.	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	2 862 992	3 575 877
1.1.	реструктурированные ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10 590-П, всего	51 631	84 362
	сумма	51 631	84 362
	кол-во реструктуризаций	1	1
	сформированные резервы	516	123
	доля в общей сумме ссуд, %	1,80	2,36
	В том числе по видам реструктуризации	51 631	84 362
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	-	84 362
1.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	51 631	-

2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	298 303	307 484
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	-	-

## 26. Рыночный риск

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

## 27. 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 финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и 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 снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Казначейство, Клиентский Департамент, Служба управления рисками, Отдел по оформлению операций на финансовых рынках.

С целью оценки степени подверженности бизнеса процентному риску Банк проводит гзп-анализ разрывов срочной структуры процентных активов и пассивов. В качестве альтернативного метода используется метод модифицированной дюрации. Данный метод характеризует изменение Капитала Банка при заданном изменении процентных ставок. Критической рассматривается величина процентного риска равной более 20% от Капитала Банка. По состоянию на 01.04.2018г. данная величина, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России 4336-У, равна 1,9%.

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

## 28. Валютный риск

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

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

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

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

## 29. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и / или требованиям действующего законодательства, нарушения служащими Банка и / или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) внутренних порядков и процедур, несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и иных систем и / или их отказов (нарушений функционирования), в том числе вызванных воздействием внешних событий. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. В зависимости от целей и требуемой глубины оценки операционного риска Банком используются различные методы. Для оценки операционного риска используются методы, определенные в Положении «По оценке, контролю и



управлению операционным риском «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество», утвержденное Председателем Правления «01» августа 2017 года.

Методы оценки операционных рисков:

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

### 30. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Под правовым риском понимается риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований применения права, условий заключенных договоров. В целях минимизации правового риска и контроля за управлением правовым риском Банк осуществляет проверку внутренних документов на предмет соответствия действующему законодательству РФ, изучается правовой статус и сфера деятельности клиентов и контрагентов при осуществлении банковских операций и сделок.

Для оценки правового риска и риска потери деловой репутации используется Положение «По оценке, контролю и управлению правовым риском и риском потери деловой репутации Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество» утвержденное Председателем Правления «29» августа 2017 года.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг. В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк применяет следующие подходы: обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, своевременные выплаты по обязательствам Банка, текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над легализацией доходов, полученных преступным путем в соответствии требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов.

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

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

### 33. Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах уступленных активов за 1 квартал 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
	<b>ИТОГО</b>	<b>2 001</b>	<b>2 001</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 34. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года представлены ниже:

на 1 апреля 2018г.      1 января 2018г.

Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		
Средства клиентов:	9 254	8 628
Основной управленческий персонал Банка		
Средства клиентов:	17 265	18 354
Обязательства по предоставлению кредитов:	22	62
Прочие связанные стороны		
Кредиты и дебиторская задолженность:	0	0
Средства клиентов:	64 408	170 268

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 и 2017 годов:

За 1 квартал 2018г.      За 1 квартал 2017г.

Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		
Комиссионные доходы:	4	5
Доходы от участия в капитале (выплаченные дивиденды):	0	0
Основной управленческий персонал Банка		
Процентные доходы по кредитам:	37	0
Процентные расходы по средствам клиентов:	(13)	(115)
Доходы от участия в капитале (выплаченные дивиденды):	0	0
Вознаграждения руководству:	8 355	8 506
Прочие связанные стороны		
Процентные доходы по кредитам:	0	73
Комиссионные доходы:	30	31
Доходы по операционной аренде:	15	15
Расходы по операционной аренде:	(2117)	(7457)
Доходы от участия в капитале (выплаченные дивиденды):	0	0



### 35. Внебалансовые обязательства

#### Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.04.2018 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	Неиспользованные кредитные линии	320 747	206 178	85 199	29 070	300	0	8 544	3 652	3 652	1 956	1 543	153	0
2	Выданные гарантии и поручительства	602 717	4 270	598 447	0	0	0	7 143	6 079	6 079	6 079	0	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	923 464	210 448	683 646	29 070	300	0	15 687	9 731	9 731	8 035	1 543	153	0

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 обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет ный	Расчет- ный с учетом обеспеч- ения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользован- ные кредитные линии	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	621 204	2 619	597 117	21 468	0	0	11 419	6 573	6 573	5 845	728	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	780 470	18 169	738 633	23 368	300	0	14 439	9 298	9 298	7 931	1 214	153	0

### 36. Способы раскрытия информации, используемые Банком

Раскрытие информации о своей деятельности осуществлено в соответствии с Указанием Банка России № 4638-У от 6.12.2017г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Председатель Правления



Главный бухгалтер

«14» мая 2018 г.

Кузнецова И.Л.

Фролова Л.И.