

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Банк «МНХБ» ПАО  
за 2018 год.**



**Для аудиторских  
заключений 35**

## Содержание

1. Общая информация о Банке .....	4
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	5
3. Рейтинги Банка .....	5
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 .....	9
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 .....	12
4.10. Кадровая политика и корпоративное управление .....	13
5. Руководство Банка .....	13
6. Краткий обзор основных положений учетной политики .....	14
6.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий .....	14
6.2. Включные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики .....	19
6.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	21
7. События после отчетной даты .....	26
8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	27
8.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	27
8.2. Чистая осудная задолженность .....	27
8.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	29
8.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	30
8.5. Операционная аренда .....	32
8.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	33
8.7. Прочие активы .....	34
8.8. Средства кредитных организаций .....	34
8.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	35
8.10. Выпущенные долговые обязательства .....	36
8.11. Прочие обязательства .....	37
8.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы .....	37
8.13. Средства акционеров .....	38
9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	39
9.1. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи .....	39
9.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка .....	39
9.3. Комиссионные доходы и расходы .....	39
9.4. Прочие операционные доходы .....	40
9.5. Операционные расходы .....	40
9.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери .....	40
9.7. Информация о расходах на содержание персонала .....	41
9.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах .....	41
10. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	42
11. Сопроводительная информация к статьям о движении денежных средств .....	43
12. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	43
12.1. Географическая концентрация активов и обязательств .....	44
12.2. Кредитный риск .....	47
12.3. Риск ликвидности .....	54
12.4. Рыночный риск .....	58
12.5. Процентный риск .....	59
12.6. Валютный риск .....	61
12.7. Правовой риск и риск потери деловой репутации .....	63
12.8. Операционный риск .....	65
12.9. Стратегический риск .....	66
12.10. Риск материальной мотивации персонала .....	67
13. Управление капиталом .....	67
13.1. Политика и процедуры управления капиталом .....	67
13.2. Основные инструменты капитала Банка .....	68



13.3. Информация о выполнении требований к капиталу .....	69
14. Операции со связанными сторонами .....	69
15. Информация о системе оплаты труда .....	71
16. Способы раскрытия информации, используемые Банком .....	74



Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «МНХБ» ПАО по состоянию на 01 января 2019 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».

## 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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год представлена в тысячах российских рублей.

Местонахождение Банка: 121069, г. Москва, ул. Б. Никитская, д. 49.

Адрес Банка: 121069, г. Москва, ул. Б. Никитская, д. 49.

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыт один филиал в городе Санкт-Петербург (запись в Книге государственной регистрации кредитных регистраций от 03 сентября 2007 г), 5 дополнительных офисов в Москве и Московской области - «Марьино», «Капотня», «Щербинка», «Раменское», «Черноголовка».

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

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.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

Банк является ассоциированным членом международной системы «VISA International».

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

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2019 г. составила 185 человек (на 01.01.2018 г. 200 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2019 г.	2018 г.		
	Доля участия, %	Доля участия, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ООО «ВДМ»	24,067570	24,067570	24,067570	24,067570

Для аудиторских  
заключений: 38

ООО «Новый Континент»	20,836582	21,639921	20,836582	20,836582
ООО «Лео-Линкс»	18,148446	18,848146	18,148446	18,148446
ООО «НТИ»	16,135189	16,737269	16,135189	16,135189
АО «Газпромнефть-МНПЗ»	-	-	2,737395	2,737395
ООО «Экон – Лизинг»	-	-	0,974908	0,974908
ООО «Финтек»	16,645868	17,287637	16,645868	16,645868
Физические лица	0,454043	0,471549	0,454043	0,454043
Собственные акции, приобретенные Банком	3,712	-	-	-
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00

В 2018 году Банком были выкуплены акции у ООО «Экон-лизинг» и АО «Газпромнефть-МНПЗ» (утверждено Советом директоров от 23.10.2018, протокол 07 от 26.10.18).

В соответствии с аб. 13 ст. 3 Федерального закона N 115-ФЗ, Бенефициарным владельцем БАНКА «МНХБ» ПАО является Кузнецова Ирина Леонидовна.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.

- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.

- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивный" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

## 3. Рейтинги Банка

В декабре 2018 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX, информационный портал [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)), подтвердил 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 19% остатка ссудной задолженности без сокращения активов под риском), хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах, а также

Для аудиторских  
заключений 39

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

В 2019 году Банк планирует развиваться в рамках Утвержденной на Совете Директоров Банка 27 декабря 2017 года «СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ «МНХБ» ПАО на 2018-2020 гг.», которая предполагает 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 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.

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

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.
- Продажа монет из драгоценных металлов.
- Денежные переводы без открытия счета.
- Валютнообменные 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.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Операции на финансовых рынках:

- Покупка/продажа государственных ценных бумаг, операции прямого и обратного РЕПО с государственными ценными бумагами.
  - Покупка корпоративных облигаций на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок прямого «РЕПО».
- Корпоративные облигации, входящие в состав портфеля ценных бумаг Банка, включены в первый котировальный список ММВБ.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
  - Заемствования 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 с целью «свопа» для валютной трансформации пассивов Банка.



Сопоставляя темпы развития банковской системы в целом с темпами развития БАНКА «МНХБ» ПАО в 2018 году, необходимо отметить, что более динамичное развитие Банка в прошедшем году, позволило (по данным информационных порталов) укрепить позиции среди других кредитных организаций России по следующим показателям:

- по чистым активам на 15 позиций (с 225 места до 210 места);
- по собственному капиталу на 10 позиций (с 230 места до 220 места);
- по кредитному портфелю на 10 позиций (с 220 места до 210);
- по средствам физических лиц на 21 позицию (с 181 места до 160 места);
- по средствам юридических лиц на 28 позиций (с 258 места до 230 места).

#### 4.1. Динамика основных показателей Банка

Наметившаяся стагнация клиентской деловой активности в 2018 году и возрастание межбанковской конкуренции за качественных клиентов малого и среднего бизнеса (МСБ) потребовали от руководства Банка адекватных действий по сохранению клиентской базы, кредитного портфеля и обеспечению устойчивости Банка в условиях отсутствия положительной динамики бизнес-среды.

В целях сохранения надежных и доходных активов в балансе Банка в условиях сокращения количества качественных заемщиков, Банк свободные кредитные ресурсы размещал в депозиты ЦБ, МБК и прочие средства в кредитных организациях. Это позволило в 2018 году не допустить значимого снижения чистой ссудной задолженности, которая уменьшилась незначительно - на 3,32% (на 01.01.2019г. ее размер составил 3 962,8 млн. руб., против 4 098,7 млн. руб. на 01.01.2018г.).

Снижение ликвидности рынка ценных бумаг произошедшее в 2018 году, с одновременным сокращением дополнительных выпусков бумаг эмитентов, на которые открыты лимиты Банка, привело к некоторому сокращению объема вложений в портфель ценных бумаг. В целях поддержания высокой ликвидности в условиях высоковолатильной финансовой среды, Банк увеличил на конец 2018 года остатки средств в ЦБ РФ на 50,1 млн.руб. и в первоклассных кредитных организациях на 526,3 млн.руб. В условиях динамики разнонаправленной динамики ключевой ставки в течение 2018 года, Банк занимал осторожную позицию по вложениям в средние и долгосрочные ценные бумаги. Совокупный объем вложений Банка в ценные бумаги в таких условиях уменьшился по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года на 27,6 % (на 01.01.2019 г. составил 1 665 млн. руб., против 2 299,7 млн. руб. на 01.01.2018г.). В целях компенсации некоторого сокращения портфеля ценных бумаг Банк в течение 2018 года активно использовал депозитные операции в ЦБ РФ и операции обратного РЕПО с центральным контрагентом.

С учетом применяемых подходов, Банку удалось практически сохранить размер чистой валюты баланса (по публикуемой форме отчетности 0409806), которая составила 7 814 млн. руб. на 01.01.2019г.

В 2018 году прибыль Банка, без учета СПОД, составила 59 899 тыс. руб. В результате доначисления резервов на возможные потери по ссудам, отраженных в составе событий после отчетной даты, созданных в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П, сложился отрицательный финансовый результат в сумме 39 180 тыс. руб. Данное обстоятельство существенно не повлияло на норматив достаточности капитала.

	На 01.01.19	На 01.01.19
	Без СПОД	СПОД
H1.1	18.897	18.283
H1.2	18.897	18.283
H1.0	20.394	19.165

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017г. собранием акционеров, состоявшимся 31 мая 2018г., принято решение распределить прибыль за 2017г. в сумме 110 479 тыс. руб. (протокол №01 от 05.06.2018г.):

- на выплату дивидендов в сумме 8 405 тыс. руб.
- оставить нераспределенной оставшуюся часть прибыли Банка за 2017г. в сумме 102 074 тыс. руб.

#### 4.2. Структура доходов и расходов

За прошедшей год Банк продолжал активную планомерную работу по удержанию имеющихся клиентов и по возможному расширению клиентской базы. Однако, в условиях растущего дефицита качественных заемщиков, банк ограничивал рост клиентской базы потенциально финансово неустойчивых клиентов, в том числе из секторов с повышенным уровнем риска.

В этих условиях приоритетным направлением было выбрано умеренное сокращение процентных доходов и рост комиссионных доходов, как наименее рискованной составляющей совокупных доходов Банка.

Произошедшее в течение 2018 года изменение структуры активов и пассивов, проявившееся в увеличении ликвидности, привело к некоторому изменению структуры доходов и расходов Банка. Так, в

2018 году в 3,5 раза выросли доходы от размещения средств в кредитных организациях, при одновременном сокращении процентных доходов от корпоративных кредитов. В 2018 году процентные доходы преимущественно составили проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям в размере 358 264 тыс. руб. (56,5 % от общей суммы процентных доходов). Причиной снижения послужило сокращение кредитного портфеля и уменьшение процентных ставок по кредитам, а также снижение объемов по ценным бумагам.

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

Наименование статьи	2018 г.	2017г.	Изменение за 2018г.
От размещения средств в кредитных организациях	21 098	6 064	15 034
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	451 715	615 610	-163 895
От вложений в ценные бумаги	161 040	213 462	-52 422
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>633 853</b>	<b>835 136</b>	<b>- 201 283</b>

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

Наименование статьи	2018г.	2017г.	Изменение за 2018г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	13 149	17 746	-4 597
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	226 776	270 429	- 43 653
По выпущенным долговым обязательствам	1 551	1 730	-179
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>241 476</b>	<b>289 905</b>	<b>- 48 429</b>

В целях достижения положительного финансового результата Банк, в условиях некоторого сокращения процентных доходов от уменьшенного кредитного портфеля, проводил работы по сокращению процентных расходов. Как следует из отчета, процентные расходы тоже уменьшились на сумму 48 429 тыс. руб., основную долю экономии составило снижение процентных расходов по привлеченным средствам клиентов – 43,7 млн.руб.

В 2018 году процентные расходы преимущественно составили проценты по депозитам физических лиц в размере 212 563 тыс. руб. (88,0 % от общей суммы процентных расходов). Причиной снижения послужило некоторое уменьшение процентных ставок привлечения и некоторое сокращение депозитного портфеля физических лиц в валюте. Это стратегия Банка связана с практическим отсутствием кредитного валютного портфеля, и, как следствие, процентного дохода в валюте.

Другой формой компенсации сокращенных процентных доходов Банка в 2018 году было активное наращивание комиссионных доходов (на 38,0 млн.руб., или на 34,2%), как наименее рискованных в общей структуре доходов Банка, с практически сохраняемым уровнем комиссионных расходов 15,4 млн.руб. и 17,2 млн.руб. в 2017 и 2018 годах соответственно.



Для аудиторских  
заключений 42



#### 4.3. Кредитные операции

Кредитные операции являются основным доходообразующим 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 юридических и физических лиц на 01.01.2019г составил 3 149 млн. руб., из которого 95% приходится на кредиты предоставленные юридическим лицам.

Объем резервов по кредитным операциям на 01.01.2019г. составляет 25% от кредитного портфеля Банка.

Благодаря взвешенной кредитной политике доля просроченной задолженности на 01.01.2019 года составила 7,6 % в общем кредитном портфеле 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.

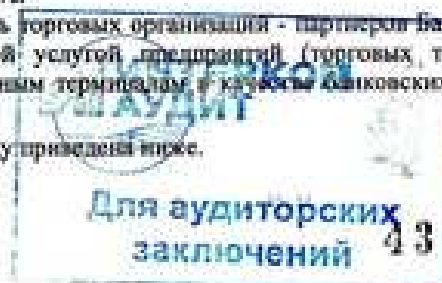
В течение 2018 года у нескольких новых клиентов Банка были открыты валютные контракты, причем общее количество клиентов ведущих ВЭД достигло 50.

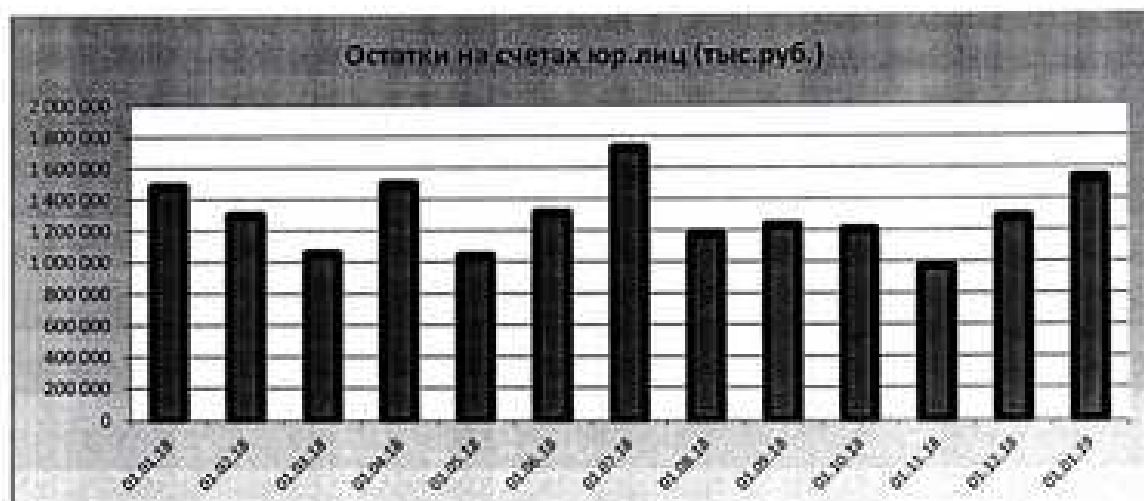
О доверии Банку свидетельствует и умеренное снижение остатков на счетах юридических лиц. В течение 2018 года Банк продолжал реализовывать «зарплатные проекты», с использованием международных банковских карт, что позволило сохранить достигнутый на начало года уровень в количестве 150 клиентов. Компании, участвующие в таких проектах, экономят значительные средства на доставке, инкассации, охране наличных денежных средств, снижают нагрузку на кассы предприятий и организаций.

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%.

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 110, а число предприятий подключенных к платежным терминалам с использованием банковских или локальных провайдеров достигло 46.

Динамика остатков на счетах юридических лиц в 2018 году приведена ниже.





Из графика следует, что Банку в 2018 году удалось сохранить остатки на счетах юридических лиц. Учитывая устойчивость Банка, подтвержденную временем, свободные денежные средства клиентов размещались в депозиты.

#### 4.5. Развитие розничного бизнеса

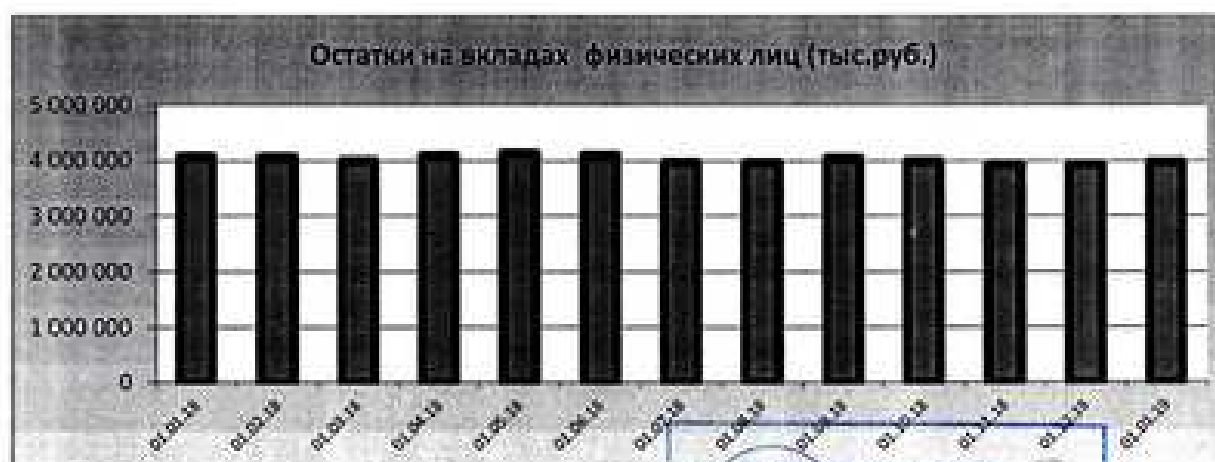
В отчетном периоде Банк сумел сохранить доверие своих клиентов – физических лиц, неукоснительно выполняя перед ними все свои обязательства и поддерживая спектр предлагаемых услуг.

Банк предлагает следующие виды услуг частным лицам:

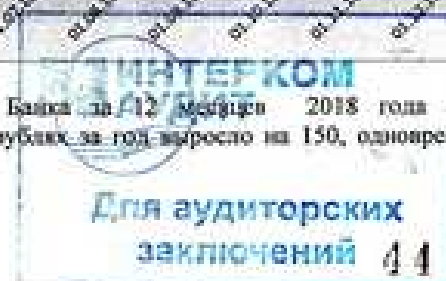
- Вклады.
- Банковские карты.
- Потребительское кредитование.
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Денежные переводы.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Памятные и инвестиционные монеты.

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 нижеприведенная динамика среднemesячного роста остатков на счетах физических лиц:



Основные показатели развития розничного бизнеса Банка за 12 месяцев 2018 года имели разнонаправленную динамику. Так, количество вкладов в рублях за год выросло на 150, одновременно



число валютных вкладов сократилось на 450. Остатки средств физических лиц за конец отчетного периода сократились по сравнению с началом 2018 года на 98,3 млн.руб. (или на 2,4%).

Особую роль сыграла индивидуальная работа с каждым вкладчиком, благодаря которой удалось сохранить основную массу существующих вкладчиков и привлечь новых.

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: «Вестерн Юнион», «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 составило около 5000 штук.

#### 4.6. Деятельность Банка на финансовых рынках

В 2018 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.

- Заимствования 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 первый котировальный список ММВБ) и включает в себя облигации федеральных займов, облигации крупнейших российских кредитных организаций, а также облигации Роснефти. 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 НКЦ- центральный контрагент.

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 2018 году:



#### 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 2018 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.

Созданная корреспондентская сеть позволяет Банку предоставлять новые, появляющиеся 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 модификация программного обеспечения, с целью выполнения Банком новых требований регуляторов, 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 контуры внутренней сети Банка (путем разделения сегментов сети на информационно-технологический процесс и на платежно-технологический процесс).

В 2018 г. проведено обновление порядка 10% компьютерного парка Банка, а также серверов и элементов сетевого оборудования. Проведены работы по увеличению пропускной способности имеющихся каналов связи и оптимизированы расходы на их содержание.

#### 4.9.Внутренний контроль

Внутренний контроль Банка осуществляется в целях обеспечения:

-эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок; эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

-достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защиты интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

-соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

-исключения вовлечения Банка и участия служащих Банка в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Для аудиторских  
заключений 46

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка,
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков,
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок,
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности,
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- Органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка),
- Ревизионная комиссия,
- Главный бухгалтер Банка (его Заместитель),
- Директор Филиала Банка (его Заместитель), Главный бухгалтер Филиала Банка (его Заместитель),
- подразделения и служащие, осуществляющие Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита (СВА),
  - Службу внутреннего контроля (СВК),
  - Службу управления рисками (СУР),
  - Директора по контроллингу,
  - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения,
  - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг,
  - Комитеты и Комиссии:
  - Комитет по управлению рисками,
  - Кредитный комитет,
  - Бюджетный комитет,
  - Комиссия по банковским технологиям,
  - Комиссия по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма,
  - прочие Комитеты и Комиссии.

В отчетном периоде работа Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита проводилась по утвержденным планам 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 2018 года одной из важнейших задач в области управления персоналом было создание лучших условий для работы сотрудников. В 2018 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:



Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих Банка акций
Журавлева Валентина Ивановна	-
Клячкин Александр Львович	-
Кузнецова Ирина Леонидовна	-
Скоженин Илья Леонидович	-
Новгородов Андрей Анатольевич	0,040235%
Расвский 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. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих Банка акций
Воробьев Сергей Павлович	-
Депутатов Георгий Юрьевич	-
Каштанова Светлана Николаевна	0,098314%
Мельник Александр Иванович	0,287031%
Фролова Людмила Ивановна	-
Ключкова Светлана Эдуардовна	-
Председатель Правления:	
Кузнецова Ирина Леонидовна	-

## 6. Краткий обзор основных положений учетной политики

### 6.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета и налогообложения в Банке в 2018 году определялись Положениями «Учетная политика БАНК«МНХБ» ПАО для целей бухгалтерского учета на 2018 год» и «Учетная политика БАНК«МНХБ» ПАО для целей налогообложения на 2018 год», утвержденным приказом Банка № 496/281217/011 от 28.12.2017 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 Плане 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.

Для аудиторских  
заключений

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.

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. Филиал в течение отчетного года ведет учет доходов и расходов на своем балансе.

#### ***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 (исключая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка.

Переоценка основных средств осуществляется способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженного на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Земельные участки не амортизируются.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом и начинается с даты, когда они (объекты) становятся готовы к использованию.

Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Для аудиторских  
заключений

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-20 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется кредитной организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Способы начисления амортизации по группам нематериальных активов аналогичны способу начисления амортизации по группам основных средств.

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.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01.01.2019 г. проводилась независимым оценщиком – Обществом с ограниченной ответственностью «Центр экономика-правовой экспертизы собственности» (ООО «ЦЭПЭС»).

Отчет № 19/БК-010 от 08.02.2019 г. об оценке рыночной (справедливой) стоимости нежилых помещений, расположенных в здании по адресу: г.Москва, ул.Неглинная, д.18/1, стр.1А.

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;

• действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

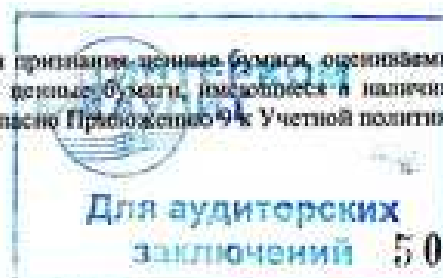
Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.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

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 согласно Приложению 9 к Учетной политике.





Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются и переоцениваются по справедливой стоимости при совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков, получения купонного дохода и в последний рабочий день месяца.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций с ценными бумагами одного выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерием существенности изменения справедливой стоимости является сумма, превышающая 5% от общей стоимости ценных бумаг этого выпуска (эмитента).

В случае отсутствия активного рынка Банком применяется следующая система методов оценки:

- рыночный подход;
- доходный подход;
- применение корректирующих (понижающих) коэффициентов.

Для определения справедливой стоимости Банк использует исходные данные согласно иерархии. Иерархия справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, по трем уровням:

- 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, но 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.

При определении справедливой стоимости приоритетными являются исходные данные первого уровня, наименьший приоритет отдается исходным данным третьего уровня.

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.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возмратности и платности (операции, совершаемые на возмратной 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 бумаги. Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

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 в счет исполнения обязательств по нему.

#### **Налогообложение**

Главной офис и его филиалы применяют порядок исчисления налога на добавленную стоимость в соответствии с положениями пункта 5 статьи 170 НК РФ. Суммы налога, уплаченные Главным 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

(начисления) Главным офисом или его филиалами по операциям, подлежащим налогообложению, подлежат 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 подтверждена и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых 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.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

#### *Обязательные резервы*

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### *Создание резервов*

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурируемыми считаются те кредиты, которые были бы просрочены, обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора, изменении графика погашения платежей по кредиту и процентам,

предоставления нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

## **6.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательства, а также на текущую стоимость активов и обязательства в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательства в течение следующего финансового года, включают:

### **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 обязательства 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 23 октября 2017 г. № 611-П.

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

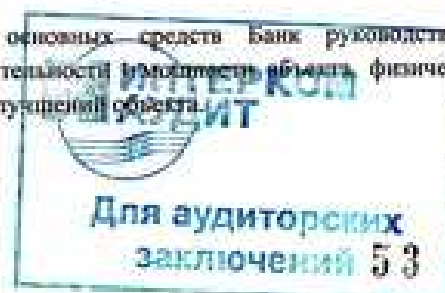
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательства контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательства лицом, надлежащее исполнение обязательства которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- 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 полезности 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 в соответствии с законодательством и/или договором.

#### **Начисленные доходы и расходы**

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что 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.

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 (исключая 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 ссуд, 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 (исключая 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.



### 6.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2018 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 2018 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение 2018 года в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2018 год внесены следующие основные изменения:

1. С 27.03.2018 года в связи с внесением изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П в Приложение № 6 «Рабочий план счетов БАНКА «МНХБ» ПАО» и Приложение № 7 «Рабочий план счетов Санкт-Петербургского филиала БАНКА «МНХБ» ПАО» внесены изменения:

- изложены в новой редакции наименования счетов

- 20208 «Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах»;

- 40824 «Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по сделкам с недвижимым имуществом»;

- исключен счет 91211 «Износ объектов жилого фонда, внешнего благоустройства».

2. С 01.07.2018 года в связи с внесением изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П в Приложение № 6 «Рабочий план счетов БАНКА «МНХБ» ПАО» Раздел «Счета по отдельным операциям» дополнен новыми счетами:

- 47421 – «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)»;

- 47424 - «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

3. С 10.12.2018 года в связи с изменением учета операций по счетам физических лиц в МОДБ, в том числе по операциям с использованием банковских карт внесены изменения:

- изложен в новой редакции пункт 2.13.

- «Аналитический учет депозитов и прочих привлеченных денежных средств физических лиц, в том числе по начисленным процентам, в балансе Банка ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

- Аналитический учет депозитов и прочих привлеченных денежных средств физических лиц в АБС «RS-Retail» ведется в соответствии с «Порядком ведения аналитического учета, осуществляемого подразделениями Банка в обособленных от АБС «RS-bank» программах».

- изложен в новой редакции Приложение № 1 «Порядок ведения аналитического учета, осуществляемого подразделениями Банка в обособленных от АБС «RS-bank» программах».

4. С 11.12.2018 года в связи с внесением изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П в Приложение № 6 «Рабочий план счетов БАНКА «МНХБ» ПАО» и Приложение № 7 «Рабочий план счетов Санкт-Петербургского филиала БАНКА «МНХБ» ПАО» внесены изменения:

- изложено в новой редакции наименование счета 40824 «Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по договорам участия в долевом строительстве»;

- дополнен новым счетом 40826 «Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по сделкам с недвижимым имуществом».

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Для аудиторских  
заключений 55

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),

Банк вносит изменения в учетную политику на 2019 год.

В Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета на 2019 год отражены следующие основные изменения.

1. В п.8 «Активные операции с ценными бумагами», п.9 «Пассивные операции с ценными бумагами», п.9 «Пассивные операции с ценными бумагами», п.25 «Учет депозитов. Прочих привлеченных средств и безналичных расчетов физических лиц и юридических лиц», п.28 «Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц» утверждены методы и периодичность определения стоимости финансовых инструментов, критерии существенности, порядок учета корректировок стоимости и корректировок резервов на возможные потери.

2. Добавлен раздел 43 «Учет операций по выданным банковским гарантиям».

3. Добавлены приложения № 10 «Методика классификации и учета финансовых инструментов Банка в соответствии с МСФО (IFRS9) «Финансовые инструменты», № 11 «Методика расчета ожидаемых кредитных убытков».

#### 1) Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, в Банке определены следующие категории оценки финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

Финансовые инструменты	категория
Денежные средства и их эквиваленты	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	ССЧПСД



Для аудиторских  
заключений 56

доход (долговые инструменты)	
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы	Амортизированная стоимость
Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость

## 2) Обесценение

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректировками доводится до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы».

Методика расчета ожидаемых кредитных убытков устанавливает применяемые в БАНКЕ, принципы и порядок расчета ожидаемых кредитных убытков по операциям по размещению денежных средств по кредитным договорам, операциям, связанным с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее – финансовые активы), операциям по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Представленные термины используются в тех же определениях, какие приведены в Приложении стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

### *Общие подходы к признанию ожидаемых кредитных убытков*

1. При оценке кредитных убытков по финансовому инструменту необходимо использовать обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Банк не обязан осуществлять исчерпывающий поиск информации, определяя, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, но должна учитывать всю обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий, уместную для оценки ожидаемых кредитных убытков.

Анализ кредитного риска является многофакторным и всеобъемлющим анализом; уместность конкретного фактора и его важность по сравнению с другими факторами будут зависеть от типа продукта, характеристик финансовых инструментов и заемщика, а также прочих внешних факторов. Учитывается обоснованная и подтверждаемая информация, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и является уместной для конкретного анализируемого финансового инструмента.

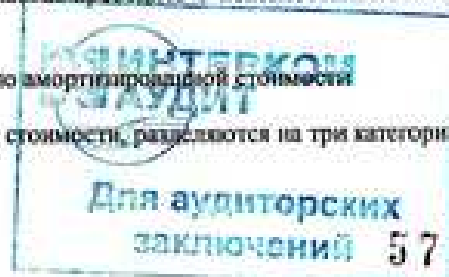
#### 1.1. Оценка на групповой и индивидуальной основе

Некоторые факторы или показатели могут не быть идентифицируемыми на уровне отдельного финансового инструмента или же Банк может быть не в состоянии идентифицировать значительные изменения кредитного риска для отдельных финансовых инструментов до того, как финансовый инструмент будет просрочен. В некоторых обстоятельствах Банк не располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, которая без чрезмерных затрат или усилий доступна для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному инструменту. В таких случаях для признания ожидаемых кредитных убытков факторы или показатели могут анализироваться для соответствующих портфелей, групп портфелей или частей портфеля финансовых инструментов, обладающих схожими характеристиками кредитного риска, с учетом исторического уровня потери и матрицы миграции.

Оценку на групповой и индивидуальной основе допускается проводить с использованием любого из нижеперечисленных подходов.

#### 1.2. Классификация финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, разделяются на три категории:



- Качественные активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;

- Активы с повысившимся кредитным риском, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания;

- Обесцененные, в том числе проблемные и дефолтные активы.

Критерии распределения активов в соответствующую категорию зависят от класса (портфеля) активов, к которому относится данный актив, и устанавливаются разделом «Расчет и дисконтирование ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» настоящей Методики.

Осуществление перехода финансового актива в одну из категорий качества исключительно на основании количества дней просрочки является недостаточным для целей резервирования.

В общем случае в соответствующую категорию относятся активы, по которым выявлено одно или несколько из следующих условий:

### 2. Для категории Качественные Активы:

2.1. к категории Качественных активов относится финансовый актив, по которому не было выявлено значительного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания, т.е. уровень кредитного риска минимальный или низкий, которые не являются приобретенными кредитно-обесцененным активами;

2.2. категория качества по РПБУ улучшилась на отчетную дату по сравнению с датой выдачи кредита;

2.3. финансовое положение контрагента (заемщика) оценивается как хорошее/среднее по РПБУ, обслуживание долга перед Банком и/или другими кредитными организациями оценивается как хорошее, т.е. выполнение обязательств по долгам срок исполнения которых наступил осуществляется своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора (финансового актива) или срок исполнения обязательства (договора) однократно или неоднократно изменен (реструктурирован), но не по причине ухудшения кредитного статуса (рейтинга или финансового положения) заемщика;

2.4. если предусмотренные договором платежи просрочены на отчетную дату на срок, не превышающий 30 дней, и при этом отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания актива.

### 3. Для категории Активов, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска:

3.1. если предусмотренные договором платежи просрочены на отчетную дату на срок, не превышающий от 30 до 90 дней, и при этом отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания актива;

3.2. с момента первоначального признания актива была осуществлена модификация (к которой не относятся случаи принятия решения Кредитным комитетом/Президиумом о классификации кредитов (займов) в соответствии с требованиями п.3.10, 3.12, 3.14 Положения № 590-П) предусмотренных договором денежных потоков, в результате которой произошло их существенное изменение, связанная с предоставлением кредитором уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, обусловленных финансовыми затруднениями этого заемщика, и, которые кредитор не предоставил бы в ином случае;

3.3. наличие у контрагента просроченной задолженности, объем и срок которой изменяет оценку финансового положения контрагента в соответствии с внутренними нормативными документами Банка о порядке формирования резервов на возможные потери, или дефолт контрагента в другом банке;

3.4. миграция актива в иную категорию качества в соответствии с внутренним нормативным документом о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;

3.5. финансовое положение контрагента (заемщика) оценивается как хорошее/среднее по РПБУ, обслуживание долга перед Банком и/или другими кредитными организациями оценивается как хорошее (т.е. выполнение обязательств по долгам срок исполнения которых наступил осуществляется своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора (финансового актива) или как среднее на основании

Для аудиторских  
заключений 58



однократного или неоднократного изменения срока погашения обязательства в результате возможного ухудшения кредитного статуса (рейтинга или финансового положения) заемщика;

3.6. формирование резерва производится с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого приведен в п.п.4.2. и п.п.4.3. Инструкции «О порядке формирования «Московский нефтехимический банк» ПАО резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

#### 4. Для категории Кредитно-обесцененные активы:

4.1. независимо от способа, с помощью которого оценивается значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 90 дней, если иной срок не установлен настоящей Методикой для соответствующего класса (портфеля) активов, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания;

4.2. миграция актива в более низкую категорию качества в связи с признанием финансового положения или обслуживания долга как плохое или неудовлетворительное;

4.3. если предусмотренные договором платежи просрочены контрагентом на отчетную дату более чем на 90 дней, то считается, что контрагент допустил дефолт по своим обязательствам. В случае, если становится доступной обоснованная и подтвержденная информация, демонстрирующая, что для конкретного финансового инструмента другое определение дефолта является более уместным, используется иное определение дефолта;

4.5. формирование резерва производится с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого приведен в п.п.4.2. и п.п.4.3. Инструкции «О порядке формирования «Московский нефтехимический банк» ПАО резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Указанный список условий не является неизменным и исчерпывающим, поскольку Банк регулярно анализирует методологию и допущения, используемые ею для оценки ожидаемых кредитных убытков с целью сокращения различий между оценками и фактическими кредитными убытками.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

а) Выявление значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива:

- миграция актива в более низкую категорию качества, в соответствии с внутренним нормативным документом Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, т.е. финансовое положение контрагента, оцененное ранее как хорошее/среднее, на момент события оценивается как среднее/плохое;

- если предусмотренные договором платежи просрочены контрагентом более чем на 90 дней, т.е. заемщик допустил дефолт по своим обязательствам;

б) миграция актива в более высокую категорию качества, в соответствии с внутренним нормативным документом Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, т.е. финансовое положение контрагента, оцененное ранее как среднее/плохое, на момент события оценивается как хорошее/среднее;

в) заключение сделки с контрагентом на сумму свыше 5% от размера собственных средств (Капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату.

В Учетной политике Банка для целей налогообложения на 2019 год отражены следующие основные изменения:

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

Увеличена предельная величина базы для начисления страховых взносов;

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 59

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 28.11.2018 г. № 1426 в 2019 году предельная величина доходов, определенных нарастающим итогом с начала календарного года, каждого физического лица для начисления страховых взносов составляет:

- 865 000-00 рублей на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (ВНиМ), уплачиваемых в налоговые органы;
- 1 150 000-00 рублей на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в налоговые органы.

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

Основная ставка НДС увеличена до 20%. Документ: Федеральный закон от 03.08.2018 N 303-ФЗ.

Для отгрузок, которые придутся на январь 2019 года или позже, будут применяться следующие новые ставки:

- 20% - основная ставка (вместо 18%);
- 20/120 - расчетная ставка (вместо 18/118).

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

С 01.01.2019 г. налог на имущество платится только по недвижимому имуществу. Движимое имущество не является объектом обложения независимо от того, подпадало ли оно под льготу раньше (ст.374 НК РФ). Федеральный закон от 03.08.2018 N 302-ФЗ

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

2.8.21. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль и авансовых платежей по налогу на прибыль банком.

С 01 января 2019 года Банк переходит с ежемесячной сдачи отчетности по налогу на прибыль исходя из фактически полученной прибыли на ежеквартальную сдачу отчетности по налогу на прибыль. По итогам каждого отчетного (налогового) периода, исчисляется сумма авансового платежа, в порядке, установленном ст.284 НК РФ.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

Если рассчитанная таким образом сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.

В период перехода сумма указанного ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия предыдущего налогового периода.

7. События после отчетной даты

В годовом отчете за 2018 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- формирование резерва по ссудной задолженности и начисленным процентам на сумму 110 090 тыс.руб.,
- уменьшение текущего налога на прибыль за 2018 год на сумму 8 284 тыс. руб.,
- оценка стоимости основных средств (помещения) на сумму 7 029 тыс. руб.,
- оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на сумму 200 тыс.руб.,
- уменьшение амортизации помещения на 903 тыс. руб.,
- комиссионные и аналогичные расходы на сумму 990 тыс.руб.,



- увеличение отложенного налогового актива по ВВР на счетах по учету финансового результата за 2018 год на сумму 5 917 тыс. руб.;
  - уменьшение отложенного налогового обязательства по ОС на счетах по учету добавочного капитала за 2018 год на сумму 479 тыс. руб.;
  - увеличение отложенного налогового обязательства по ценным бумагам на счетах по учету добавочного капитала за 2018 год на сумму 1 090 тыс. руб.
- Общее уменьшение отложенного налогового актива за 2018 год на сумму 5 306 тыс. руб.

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

## 8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 8.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	222 320	258 754
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	518 044	466 909
Средства в кредитных организациях	735 151	208 896
- Российской Федерации	355 460	110 534
- банках-нерезидентах	379 691	98 362
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 475 515</b>	<b>934 559</b>

Объем денежных средств по состоянию на 1 января 2019 г. увеличился на 540 956 тыс. руб. (на 57,9%), и составил 1 475 515 тыс. руб. (01.01.2018 год: 934 559 тыс. руб.).

### 8.2. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.
Межбанковские кредиты и депозиты	293 219	379 346
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	610 886	284 700
Депозит в Банке России	550 000	200 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	2 854 549	3 575 877
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 854 549	3 575 877
Прочие учтенные векселя	189 026	189 026
Прочие требования к юридическим лицам	333	456
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	294 530	342 484
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	783	10 470
Потребительские кредиты	228 738	234 956
Ипотечные кредиты	65 009	62 058
Прочие требования	-	35 000
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>4 971 889</b>	<b>4 971 889</b>



Фактически сформированный резерв на возможные потери по судной и приравненной задолженности	829 720	873 124
<b>Итого чистая судная задолженность</b>	<b>3 962 823</b>	<b>4 098 765</b>

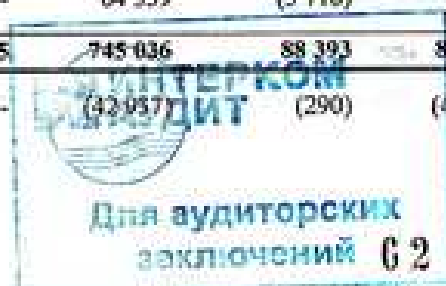
Прочие размещенные средства в кредитных организациях включают сумму по операции обратного РЕПО с НКЦ в размере 515 533 тыс. руб. и депонированные денежные средства в НКО НКЦ (АО) для обеспечения операций купли-продажи валюты на ММВБ в размере 95 353 тыс. руб.

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 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Добыча полезных ископаемых	-	-
Обрабатывающие производства, из них:	1 266 238	1 116 473
производство пищевых продуктов	229 996	217 589
химическое производство	-	28 300
производство прочих неметаллических изделий	178 300	238 500
металлургическое производство	25 345	32 000
производство машин и оборудования	218 615	140 952
производство транспортных средств	-	-
Производство и распределение электроэнергии	-	-
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	26 600	48 000
Строительство, из них:	169 846	172 266
строительство зданий и сооружений	123 689	137 943
Транспорт и связь	272 000	329 690
Оптовая и розничная торговля	671 983	1 268 799
Операции с недвижимым имуществом	259 122	427 465
Прочие виды деятельности	167 103	195 057
На завершение расчетов	21 657	18 127
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>2 854 549</b>	<b>3 575 877</b>
Из них кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	1 734 842	2 914 509

Движение резерва на возможные потери по судной и приравненной задолженности было следующим:

	Межбанко- вые кредиты	Прочие учтенные векселя	Судная и приравнен- ная к ней зadolжен- ность юридическ их лиц	Судная и приравнен- ная к ней зadolженно- сть физических лиц	Итого
<i>тыс. руб.</i>					
Остаток на 1 января 2017 года	-	39 695	680 677	92 109	812 481
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	-	-	64 359	(3 716)	60 643
Остаток на 1 января 2018 года	-	39 695	745 036	88 393	873 124
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	-	-	(43 957)	(290)	(43 227)



Списание за счет резерва	-	-	-	(177)	(177)
Остаток на 1 января 2019 года	-	39 695	702 099	87 926	829 720

### 8.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Без обременения:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	613 323	1 046 729
Облигации Центрального Банка	-	202 591
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	94 586	147 784
Облигации кредитных организаций	42 831	85 416
Облигации иностранных компаний	-	-
Прочие долговые обязательства	51 755	62 368
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения</b>	<b>707 909</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)	362 159	51 994
Облигации Центрального Банка	-	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	594 921	850 596
Облигации кредитных организаций	594 921	850 596
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом</b>	<b>957 080</b>	<b>902 590</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 664 989</b>	<b>2 299 694</b>

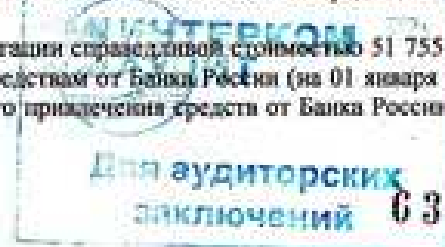
ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01 января 2019 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2019 года до 2025 года, ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 7,00% до 8,25% в зависимости от выпуска (на 01 января 2018 года: сроки погашения от 2018 года до 2025 года, ставки купонного дохода по ОФЗ варьируются от 5,00% до 10,61% в зависимости от выпуска).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировки на рынке ценных бумаг. По состоянию на 01 января 2019 года сроки погашения облигаций от 2019 года до 2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,95% до 10,20% в зависимости от выпуска (на 01 января 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 января 2019 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 594 921 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом (операции РЕПО) (на 01 января 2018 года: справедливой стоимостью 850 596 тыс. руб. - по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом). Указанное обеспечение было передано на срок 12 и 13 дней с правом продажи.

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

По состоянию на 01 января 2019 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 51 755 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.



По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов у Банка отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

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

тыс. руб.	Здания ОС	Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложения в сооружение (строи- тельство) основных средств	Прочие основные средства	НМА приобре- тенные	Матери- альные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	105 319	237 358	0	10 178	4 789	6 029	0	363 673
Увеличение стоимости, всего	250 206	2 928	0	3 729	1 408	(1 314)	0	256 957
в т.ч. за счет:								
Приобретено за год	250 000	0	0	3 729	1 408	(1 314)	0	253 823
Дооценка за год	206	2 928	0	0	0	0	0	3 134
Переклассификация внутри группы								
Уменьшение стоимости, всего	(28 033)	(3 128)	0	(4 900)	(1 619)	0	0	(37 680)
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за год (Примечание 6.6)	(21 700)	0	0	(4 018)	(1 619)	0	0	(27 337)
Выбытие за год	0	0	0	(882)	0	0	0	(882)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год Сформированный резерв на возможные	(6 333)	(3 128)	0	0	0	0	0	(9 461)
Стоимость на 1 января 2019 года	327 492	237 158	0	9 007	4 578	4 715	0	582 950
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	363 612	237 158	0	50 570	9 158	4 715	0	665 213
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	(36 120)	0	0	(41 563)	(4 580)	0	0	(82 263)
Убытки от обесценения на 1 января 2019 года	(4 443)	(24 875)	0	0	0	0	0	(29 318)

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 64

тыс. руб.	Здания ОС	Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложения в сооружения (строи- тельство) основных средств	Прочие основны е средства в	ИМА приобре- тенные	Матер и альные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	99 563	0	91	9 458	4 150	4 572	0	117 834
Увеличение стоимости, всего	8 742	237 358	0	2 085	1 875	12 287	0	262 347
в т.ч. за счет:								
Приобретено за год	0	0	0	2 085	1 875	12 287	0	16 247
Дооценка за год	8 742	0	0	0	0	0	0	8 742
Переклассификация внутри групп	0	237 358	(91)	91	0	0	0	237 358
Уменьшение стоимости, всего	(2 986)	0	0	(3 728)	(1 236)	(10 830)	0	(18 780)
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за год (Примечание 6.6)	(2 986)	0	0	(3 723)	(1 236)	0	0	(7 945)
Выбытие за год	0	0	0	(5)	0	(10 830)	0	(10 835)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери на возможные	0	0	0	2272	0	0	0	2272
Стоимость на 1 января 2018 года	105 319	237 358	0	10 178	4 789	6 029	0	363 673
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	120 641	237 358	0	49 837	7 793	6 029	0	421 658
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	(15 324)	0	0	(39 657)	(3 004)	0	0	(57 985)
Убытки от обесценения на 1 января 2018 года	(711)	(24 675)	0	0	0	0	0	(25 386)

Здания Банка были оценены независимыми оценщиками:

- Обществом с ограниченной ответственностью «Научно-производственный центр «СОЮЗОЦЕНКА» (ООО «НПЦ «СОЮЗОЦЕНКА»), член Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» по состоянию на 31 декабря 2018 года (Отчет № 1/1-11 от 11.01.2019 г. об оценке рыночной (справедливой) стоимости нежилых помещений общей площадью 4573 кв.м, расположенных по адресу: г.Москва, 2-ой квартал Капотня, д.20А);

- Акционерным обществом Консалтинговой группы «Бизнес-КРУГ» (АО Консалтинговая группа «Бизнес-КРУГ»), член НП «Саморегулируемая организация ассоциация российских магистров оценки» по

Для аудиторских  
заключений 05

состоянию на 31 декабря 2018 года. (Отчет об оценке № 1/19 от 16.01.2019 г. об определении справедливой стоимости помещения, общей площадью 830,3 кв.м, расположенного по адресу: г.Москва, ул.Б.Никитская, д.49);

- Обществом с ограниченной ответственностью «Независимая оценочная компания «АСКО» (ООО «Независимая оценочная компания «АСКО»), член *Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация «Региональная ассоциация оценщиков Южного Федерального округа»* по состоянию на 31 декабря 2018 года. (Отчеты: № 02-Н/19 от 21.01.2019 г. об оценке рыночной (справедливой) стоимости нежилого помещения, расположенного по адресу: г.Санкт-Петербург, ул.Марата, д.73, Лит.А, пом.4-Н; № 03-Н/19 от 21.01.2019 г. об оценке рыночной (справедливой) стоимости нежилого помещения, расположенного по адресу: г.Санкт-Петербург, ул.Марата, д.73, Лит.А, пом.5-Н ).

Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной (справедливой) стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов, при этом основная доля приходится на сравнительный подход.

ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб» RS-bank «Учетное ядро» на 8000-15000 документов, лицензионный договор № 22/3307-135 от 04.09.2012 г. Балансовая стоимость составляет 1 028 837,01руб. Оставшийся срок амортизации – 4 года.

Переоценка нематериальных активов не производится.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, включает жилые и нежилые помещения, которые были получены Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

Указанное имущество предназначено для продажи в расчете на рост цен на недвижимость в будущем.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оценена независимым оценщиком – Обществом с ограниченной ответственностью «Центр экономико-правовой экспертизы собственности» (ООО «ЦЭПЭС»), член РОО оценщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года, (Отчет № 19/БК-010 от 08.02.2019 г. об оценке рыночной (справедливой) стоимости нежилых помещений, расположенных в здании по адресу: г. Москва, ул.Неглинная, д.18/1, стр.1А.)

Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной (справедливой) стоимости.

## 8.5. Операционная аренда

### Банк в качестве арендатора

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
До 1 года	4 773	22 027
От 1 года до 5 лет	4 661	-
Свыше 5 лет	12 991	14 715
Итого	22 425	36 742

По состоянию на 01.01.2018 года заключено 14 договоров аренды, по которым сумма будущих минимальных арендных платежей составила 36 742 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года заключено 15 договоров аренды, по которым сумма будущих минимальных арендных платежей составила 22 425 тыс. руб.

Арендная плата определяется на договорной основе исходя из сложившихся цен на рынке по идентичным (однородным) услугам и рассчитывается пропорционально занимаемой площади. Договоры аренды заключены на определенный срок, продление действия договоров осуществляется путем заключения новых договоров аренды. Приобретение арендованного актива договором аренды не предусмотрено. Размер арендной платы может быть проиндексирован в соответствии с индексом инфляции, в установленном действующим законодательством порядке, но не более 10% от общей суммы в год. Любые

Для аудиторских  
заключений 66



изменения условий договора, его расторжение и прекращение допускаются по соглашению сторон путем заключения дополнительных соглашений к договорам аренды.

#### Банк в качестве арендодателя

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
До 1 года	175	70
От 1 года до 5 лет	70 314	76 539
Свыше 5 лет	-	-
<b>Итого</b>	<b>70 489</b>	<b>76 609</b>

По состоянию на 01.01.2018 года заключено 3 договора аренды, по которым сумма будущих минимальных арендных платежей составила 76 609 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года заключено 5 договоров аренды, по которым сумма будущих минимальных арендных платежей составила 70 489 тыс. руб.

Арендная плата определяется на договорной основе, исходя из сложившихся цен на рынке по идентичным услугам, и рассчитывается пропорционально занимаемой площади, договоры аренды заключены на определенный срок, любые изменения условий договора, его расторжение и прекращение допускаются по соглашению сторон путем заключения дополнительных соглашений к договорам аренды.

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

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	0	6 837	1 846	8 683
Приобретено за год	6 989	4 247	0	11 236
Дооценка за год в пределах предыдущей уценки	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0
Переклассификация в категорию «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»	0	0	0	0
Выбытия за год	0	(11 084)	(1 846)	(12 930)
Остаток на 1 января 2019 года	6 989	0	0	6 989

	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
Дооценки 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

Банком в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учтено по справедливой стоимости недвижимое имущество, полученное по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, которое Банк намерен реализовать в ближайшее время. По данным активам руководством Банка принято решение о их реализации, ведется активный поиск покупателя, продажа предполагается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

По реализованным в 2018 году долгосрочным активам, предназначенным для продажи, прибыль от реализации жилого помещения составила 2 253 тыс. руб.

#### 8.7. Прочие активы

Тыс. руб.	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.
Финансовые активы всего, в т.ч.:	53 687	56 483
Начисленные проценты по финансовым активам	49 297	48 959
Прочие незавершенные расчеты	4 390	7 524
<i>Резерв на возможные потери по финансовым активам</i>	<i>(21 287)</i>	<i>(17 877)</i>
Нефинансовые активы всего, в т.ч.:	10 700	127 537
Предоплата по товарам и услугам	4 293	120 195
Авансовые платежи по налогам	3 112	3 204
Расходы будущих периодов	1 026	1 902
Прочие	2 269	2 236
<i>Резерв на возможные потери по нефинансовым активам</i>	<i>(1 183)</i>	<i>(690)</i>
Итого прочие активы	41 917	165 453

#### 8.8. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	70 000	80 000
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	43 783	



Прочие привлеченные средства кредитных организаций (НКО НКИО)	824 797	750 036
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>894 806</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 2018 и 2017 годов.

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

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Юридические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>1 526 415</b>	<b>1 481 807</b>
Текущие/расчетные счета	1 383 410	1 283 714
Срочные депозиты	43 005	98 093
Субординированные займы	100 000	100 000
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>3 968 218</b>	<b>4 066 484</b>
Текущие/расчетные счета	617 003	479 210
Срочные депозиты	3 351 213	3 587 274
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5 494 633</b>	<b>5 548 291</b>

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

Отрасль экономики	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Добыча полезных ископаемых	57	58
Обрабатывающие производства, из них:	259 657	232 870
производство пищевых продуктов	27 943	5 068
целлюлозно-бумажное производство	6 168	18 486
производство кокса, нефтепродуктов	-	-
химическое производство	630	792
производство прочих неметаллических изделий	122 945	132 467
металлургическое производство	74 646	19 812
производство машин и оборудования	4 069	1 545
Производство и распределение электроэнергии	47	1 144
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 097	1 063
Строительство, из них:	170 270	175 601
строительство зданий и сооружений	122 753	142 494
Транспорт и связь	18 637	38 576
Оптовая и розничная торговля	562 133	625 745
Операции с недвижимым имуществом	409 341	331 127
Прочие виды деятельности	105 176	74 923
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 968 218	4 066 484
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными</b>	<b>5 494 633</b>	<b>5 548 291</b>

организациями

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 2018 и 2019 годов.

#### 8.10. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Векселя всего, в т.ч.	26 352	14 389
Процентные векселя	26 352	14 389
Итого выпущенные долговые обязательства	26 352	14 389

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах на 1 января 2019 года (Данные представлены без учета начисленных процентов на сч.52406 в сумме 548 тыс. руб.).

Вид инструмента	Выпуск	Номинал, руб.	Дата выпуска	Дата погашения (по предъявлению, но не ранее)	Процентная ставка
Вексель простой	000396	2 000 000.00	10.12.2014	06.10.2019	9.50%
Вексель простой	ПВ 001009	500 000.00	23.05.2016	23.05.2019	9.50%
Вексель простой	ПВ 001014	3 254 000.00	27.02.2017	28.02.2019	8.50%
Вексель простой	ПВ 001015	1 050 000.00	26.06.2017	31.08.2018	7.50%
Вексель простой	ПВ 001018	4 000 000.00	27.07.2017	31.08.2018	7.50%
Вексель простой	ПВ 001019	1 755 000.00	29.09.2017	30.12.2020	7.00%
Вексель простой	ПВ 001020	8 245 000.00	07.03.2018	05.02.2019	6.00%
Вексель простой	ПВ 001021	1 000 000.00	28.06.2018	31.08.2019	5.75%
Вексель простой	ПВ 001022	4 000 000.00	07.11.2018	15.03.2019	6.00%
		25 804 000.00			
Итого					

В таблице ниже представлена информация о выпущенных долговых обязательствах на 1 января 2018 года (Данные представлены без учета начисленных процентов на сч.52406 в сумме 180 тыс. руб.).

Вид инструмента	Выпуск	Номинал, руб.	Дата выпуска	Дата погашения (по предъявлению, но не ранее)	Процентная ставка
Вексель простой	000396	2 000 000.00	10.12.2014	06.10.2019	9.50%
Вексель простой	ПВ 001004	1 000 000.00	08.02.2016	30.06.2017	9.50%
Вексель простой	ПВ 001008	300 000.00	23.05.2016	23.05.2018	9.50%
Вексель простой	ПВ 001009	500 000.00	23.05.2016	23.05.2019	9.50%
Вексель простой	ПВ 001013	350 000.00	05.10.2016	30.03.2018	8.50%



Вексель простой	ПВ 001014	3 254 000.00	27.02.2017	28.02.2019	8.50%
Вексель простой	ПВ 001015	1 050 000.00	26.06.2017	31.08.2018	7.50%
Вексель простой	ПВ 001018	4 000 000.00	27.07.2017	31.08.2018	7.50%
Вексель простой	ПВ 001019	1 755 000.00	29.09.2017	30.12.2020	7.00%
		14 209 000.00			
Итого					

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 01 января 2019 года сроки погашения процентных векселей от 31 августа 2018 года до 30 декабря 2020 года, эффективная ставка доходности составляет от 5,75% 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 января 2019 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 25 804 тыс. руб. ( на 01 января 2018 года: 14 209 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 2018 года.

#### 8.11. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>92 978</b>	<b>104 460</b>
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	<i>15 319</i>	<i>13 639</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>3 139</i>	<i>2 575</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	<i>74 520</i>	<i>88 226</i>
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>31 815</b>	<b>28 960</b>
<i>Задолженность по расчетам с персоналом</i>	<i>16 703</i>	<i>17 177</i>
<i>Налоги к уплате</i>	<i>10 660</i>	<i>7 338</i>
<i>Прочие</i>	<i>4 452</i>	<i>4 445</i>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>124 793</b>	<b>133 420</b>

#### 8.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

##### 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 2018 и 2017 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 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества	Расчетный	Рейтинг на условные потери
					Гарантированно обеспеченный
					По категориям качества

Для аудиторских  
заключений 71

			I	II	III	IV	V		обесече- ния		II	III	IV	V
1	Неиспользован- ные кредитные линии	386 033	71 849	309 334	308	308	0	4 534	3 023	3 023	2 714	136	153	0
2	Выданные кредиты и ссуды	864 084	331 935	328 833	3 336	0	0	6 053	4 392	4 392	4 339	73	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 250 117	407 784	638 167	3 644	308	0	10 587	7 415	7 415	7 053	209	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 обязательств	Категории качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обесече- ния	Фактически оформленный				
			Итого	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	Неиспользован- ные кредитные линии	159 266	15 350	141 516	1 900	300	0	3 020	2 723	2 723	2 086	486	153	0
2	Выданные кредиты и ссуды	621 204	2 619	397 117	21 468	0	0	11 439	6 573	6 573	5 843	728	0	0
	Итого условные обязательства кредитного характера	780 470	18 169	738 633	23 368	300	0	14 459	9 296	9 296	7 931	1 214	153	0

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка нет условных активов.

### 8.13. Средства акционеров

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

На 1 января 2019 г.				На 1 января 2018 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.



## 9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 9.1. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Чистая прибыль (чистые убытки) признанная (признанные) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	(24 794)	(1 331)
Чистая прибыль (чистые убытки) реклассифицированная (реклассифицированные) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытка)	-	-
<b>Итого чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>(24 794)</b>	<b>(1 331)</b>

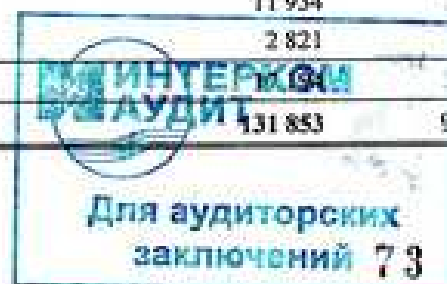
### 9.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	2018 год	2017 год
В составе прибыли	1 418 710	1 970 660
В составе убытков	-1 493 118	-1 964 094
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>-74 408</b>	<b>6 566</b>

### 9.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	63 283	36 763
Комиссия за открытие и ведение счетов	14 205	13 866
Комиссия по выданным гарантиям	41 983	13 211
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	57	27
Прочее	29 517	27 216
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>149 047</b>	<b>111 083</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	2 439	1 621
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Комиссия за услуги по переводам	11 934	11 392
Прочее	2 821	2 395
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>15 194</b>	<b>15 408</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>133 853</b>	<b>95 675</b>



#### 9.4. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Дивиденды полученные	0	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	22	18
Доходы от сдачи имущества в аренду	9 264	922
Доходы от выбытия (реализации) имущества	2 254	11 611
Прочие	17 381	13 873
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>28 921</b>	<b>26 424</b>

#### 9.5. Операционные расходы

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	220 160	225 723
Арендная плата	12 564	34 622
Убыток от выбытия имущества	768	4 575
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	29 020	29 137
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 650	1 673
Содержание основных средств и другого имущества	24 481	24 995
Амортизация основных средств и нематериальных активов	27 337	7 945
Списание стоимости материальных запасов	5 577	5 762
Уценка стоимости зданий, учтенных в составе основных средств	6 860	0
Страхование	477	1 654
Расходы на благотворительность	3 530	2 282
Реклама и маркетинг	644	451
Расходы от операций уступки права требования	267 281	73 777
Прочие	32 786	25 276
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>633 135</b>	<b>437 872</b>

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

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2018 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.
Тыс. руб.						
Ссудная и приравненная задолженность всего, в т.ч. проценты:	1 023 942	1 059 284	35 342	1 182 417	1 111 048	(71 069)





Ссудная и приравненная к ней задолженность	983 559	1 027 149	43 590	1 143 718	1 082 616	(61 102)
Начисленные проценты по финансовым активам	40 383	32 135	(8 248)	38 399	28 432	(9 967)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, для продажи	0	0	0	127 521	255 042	127 521
Прочие активы	1 773	1 742	(31)	32 804	43 478	10 674
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	61 198	63 081	1 883	102 421	108 462	6 041
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>1 086 913</b>	<b>1 124 107</b>	<b>37 194</b>	<b>1 444 863</b>	<b>1 518 030</b>	<b>73 167</b>

В отчетном периоде за счет резерва были списаны прочие активы на сумму 513 тыс. руб. и кредит физического лица на сумму 177 тыс. руб.

#### 9.7. 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 2018 году составила 86 тыс. руб. (2017 год: 82 тыс. руб.).

Ниже приведена информация об общей величине вознаграждений работникам Банка

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату и премии, в т.ч.:	167 349	173 993
Расходы на заработную плату	106 961	111 466
Расходы на выплату премий	60 388	62 527
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	47 196	46 303
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	49	114
Прочие вознаграждения*	4 819	4 537
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>219 413</b>	<b>224 947</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 2018 год составил 167 349 тыс. руб., за 2017 год – 173 993 тыс. руб. без учета взносов во внебюджетные фонды. Взносы во внебюджетные фонды составили в 2018 году 47 196 тыс. руб., в 2017 году – 46 303 тыс. руб.

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

Расходы по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	13 441	28 823
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	618	47 547



Расходы по налогу на имущество	7 248	2 249
Расходы по прочим налогам и сборам	205	798
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	85	9 186
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(13 236)	(7 041)
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>8 361</b>	<b>81 262</b>

В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменились, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	13 441	28 523
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(13 151)	2 145
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>290</b>	<b>30 668</b>

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
<b>Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)</b>		
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017: 30%)</b>		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(246 004)	(395 192)
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	89 603	92 816
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(156 401)</b>	<b>(302 376)</b>

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

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

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 237 733
Нераспределенная прибыль (убыток) за год	110 479
изменения прочего совокупного дохода за год:	7 375
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 331
- переоценка основных средств и НМА	6044
Дивиденды объявленные в пользу акционеров (участников)	(8 404)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 347 183
изменения прибыли или убытка за год	(39 180)
изменения прочего совокупного дохода за год:	(26 709)
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(24 794)



- переоценка основных средств и НМА	(1 915)
Собственные акции выкупленные у акционеров	(7 800)
Дивиденды объявленные в пользу акционеров (участников)	(8 405)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>1 265 689</b>

В соответствии с Протоколом № 01 от 05.06.2018 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2017 год по обыкновенным акциям в размере 8 405 тыс. руб., что составило 2 руб. на 1 обыкновенную акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2018 году.

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

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

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе</b>	<b>1 475 515</b>	<b>934 559</b>
	462	462
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	(462)	(462)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>1 475 515</b>	<b>934 559</b>

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

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

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

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Приобретение внеоборотных запасов в обмен на погашение задолженности по кредитам	11 236	11 176

## 12. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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 на 2018-2020 гг.» (утверждена Советом Директоров протокол №08 от 27.12.2017г.), 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 сложными 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, поддержанных 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 (контроль) за принятыми Банком объемами значимых рисков; централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

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.

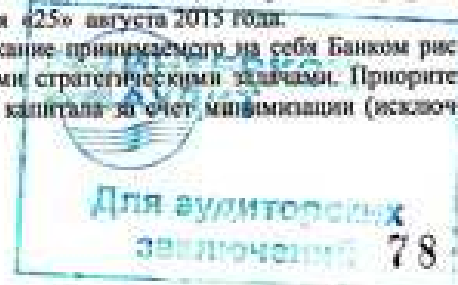
Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

## 12.1. Географическая 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 приемлемого 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 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	222 320	-	-	222 320
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	561 716	-	-	561 716
2.1	Обязательные резервы	43 672	-	-	43 672
3	Средства в кредитных организациях	335 460	379 688	3	735 151
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая осудная задолженность	3 919 604	43 219	-	3 962 823
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 664 989	-	-	1 664 989
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8 284	-	-	8 284
9	Отложенный налоговый актив	26 945	-	-	26 945
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	582 930	-	-	582 930
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 989	-	-	6 989
12	Прочие активы	41 916	-	1	41 917
13	<b>Итого активов</b>	<b>7 391 173</b>	<b>422 907</b>	<b>4</b>	<b>7 814 084</b>
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	894 806	-	-	894 806
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 473 178	6 212	13 243	5 494 633
16.1	Вклады физических лиц. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 933 641	6 204	13 230	3 968 218



17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	26 352	-	-	26 352
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	996	-	-	996
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	124 452	268	73	124 793
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 415	-	-	7 415
23	Итого обязательства	6 529 199	6 480	13 316	6 548 995
	Чистая балансовая позиция	861 974	416 427	(13 312)	1 265 089

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
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	165 451	1	1	165 453
13	Итого активов	7 800 269	127 700	146	7 928 115
	<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	133 133	-	283	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	Итого обязательств	6 557 774	2 154	21 004	6 580 932
	Чистая балансовая позиция	1 242 495	125 546	(20 858)	1 347 183

\* 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.

## 12.2. 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.

**Риск дефолта контрагента** до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам (далее – кредитный риск контрагента) – риск, 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 отсрочки 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). Приказом от 27.12.2018г. Председателем Правления утверждено новое Положение «По оценке, контролю и управлению кредитным риском «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество».

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

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 обязательства обеспечивается получением залога.

В обеспечение выдаваемых кредитов банком принимается обеспечение в виде залога имущества (недвижимости, 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 оснований 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 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	

Для аудиторских  
записей. 82



1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	243 343	8 093	170 630	-	64 620	201 789
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	243 343	8 093	170 630	-	64 620	201 789
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
2	Требования по получению % доходов, всего	5 734	-	4 238	-	1 496	5 734
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	5 734	-	4 238	-	1 496	5 734
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	249 077	8 093	174 868	-	66 116	207 523

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
	Итого просроченных активов	330 764	114 271	125 091	-	91 402	152 650

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 1,33 % на 01.01.2019 г. и 3,42 % на 01.01.2018 г.

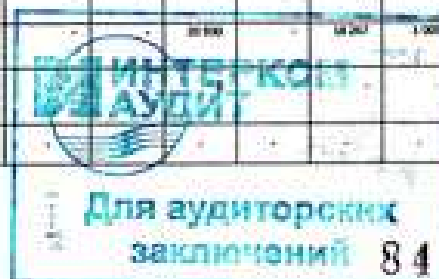


В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Резерв provision полей по активам	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
									II	III		IV	V		
1	Судная и просроченная в ней задолженность	4 343 343	3 982 410	718 322	433 322	420 966	447 363	343 343	1 001 004	420 720	423 320	4 003	105 493	361 904	413 872
1.1	кредитных организаций	804 320	804 320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредитным лицам	2 834 343	1 278 090	689 422	245 562	215 929	447 363	343 343	896 744	702 599	702 599	4 003	45 540	234 449	413 872
1.3	учетные векселя кредитных лиц	140 324	-	-	140 324	-	-	-	30 695	30 695	30 695	-	30 695	-	-
1.4	физическим лицам	254 320	18 311	21 307	795	245 319	-	-	128 347	47 024	47 024	124	334	47 210	-
2	Требования по покупке % дохода	14 943	403	14	40 754	1 440	12 337	1 704	24 039	24 039	24 039	-	8 964	2 154	12 337
2.1	кредитных организаций	403	403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	кредитным лицам	14 943	10	14	40 754	1 440	12 337	1 704	24 039	24 039	24 039	-	8 964	2 154	12 337
2.3	физическим лицам	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Реструктурированные долги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Суды, арбитражные инстанции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 требований	Категория качества					Резерв provision полей по активам	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
									II	III		IV	V		
1	Судная и просроченная в ней задолженность	4 371 889	1 969 690	1 440 304	1 003 332	710 337	30 249	327 328	1 184 237	671 324	673 324	18 440	406 308	154 927	87 644
1.1	кредитных организаций	804 040	804 040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредитным лицам	3 329 850	863 470	1 108 304	997 000	497 682	30 249	326 949	1 029 767	743 086	743 086	18 440	366 442	272 703	87 644
1.3	учетные векселя кредитных лиц	140 324	-	-	140 324	-	-	-	30 695	30 695	30 695	-	30 695	-	-
1.4	физическим лицам	342 440	17 176	42 991	7 305	237 654	140	140	128 745	49 693	49 693	733	329	87 342	140
2	Требования по покупке % дохода	10 600	100	14	40 650	1 371	1 444	1 420	-	-	10 600	-	18 267	1 000	1 444
2.1	кредитных организаций	100	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	кредитным лицам	10 600	-	14	40 650	1 371	1 444	1 420	-	-	10 600	-	18 267	1 000	1 444
2.3	физическим лицам	14	-	10	-	-	14	14	-	-	-	-	-	-	14
3	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



11	Реструктурированные суды	И 302	-	И 302	-	-	-	-	И 44	120	120	120	-	-	-
12	Суды, предоставленные залогостроителю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных ссудах.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.19 (тыс. руб.)	на 01.01.18 (тыс. руб.)
1.	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	2 854 549	3 575 877
1.1.	реструктурированные ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10 590-П, всего:	-	84 362
	сумма	-	84 362
	кол-во	-	1
	резервы	-	123
	доля в общей сумме ссуд, %	-	2,36
	В том числе по видам реструктуризации	-	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	-	-
2.	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	294 530	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	-	-

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2019 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. выпущенные Банком	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 452 707	194 145	1 646 852
Коммерческая и жилищная недвижимость	1 180 311	172 858	1 353 169
Земля	272 396	21 287	293 683
Залог имущественных прав	-	-	-
Товары в обороте, оборудование	-	-	-
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	21 973 055	632 865	22 605 920
Коммерческая и жилищная недвижимость	698 877	109 812	808 689
Земля	551 329	49 913	601 244
Залог имущественных прав	473 203	-	473 203
Транспортные средства	165 628	2 760	168 388
Гарантии и поручительства	19 333 139	462 006	19 795 145
Гарантийный депозит	24 452	7 872	32 324
Ценные бумаги	3 100	500	3 600
Товары в обороте, оборудование	723 327	-	723 327
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	23 425 762	827 910	24 253 672

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. выпущенные 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	776 313	70 208	846 523
Земля	183 367	2 116	185 483
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

#### Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе. В 2018 году Банк получил в результате обращения взыскания нежилое помещение в сумме 6 989 тыс. руб. и квартиру в сумме 4 247 тыс. руб.

#### 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 2018 год, 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
3	Кредитный договор	144 939	144 939	488	0
4	Кредитный договор	1 392	1 392	2	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>652 171</b>	<b>420 154</b>	<b>267 280</b>	<b>0</b>

В таблице ниже представлена информация о видах уступленных активов за 2017 год, 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 2018 и 2017 годах банк не осуществлял сделки по уступке прав требования ипотечным агентам или специализированным обществам.

### 12.3. 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 утверждённое 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.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

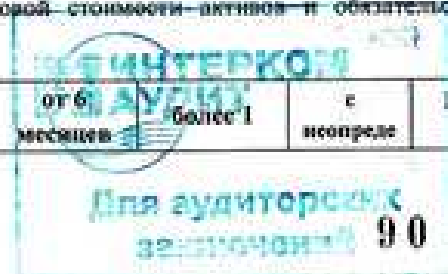
		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	222 320	-	-	-	-	222 320
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	518 044	-	-	-	43 672	561 716
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	43 672	43 672
3	Средства в кредитных организациях	735 151	-	-	-	-	735 151
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая осудная задолженность	1 568 010	969 874	524 773	861 548	38 618	3 962 823
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	341 222	1 323 767	-	1 664 989
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	8 284	8 284
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	26 945	26 945



10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	582 950	582 950
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	6 989	6 989
12	Прочие активы	8 337	3 441	3 786	26 353	-	41 917
13	Итого активов	3 051 862	973 315	869 781	2 211 668	707 458	7 814 084
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	894 806	-	-	-	-	894 806
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 347 078	1 393 960	977 480	776 115	-	5 494 633
16.1	Вклады физических лиц	942 668	1 378 205	976 580	670 765	-	3 968 218
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	5 598	15 999	3 000	1 755	-	26 352
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	996	-	-	-	996
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	52 966	41 866	11 147	18 814	-	124 793
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 819	2 126	148	1 322	-	7 415
23	Итого обязательств	3 304 267	1 454 947	991 775	798 006	-	6 548 995
	Чистый разрыв ликвидности	(252 405)	(481 632)	(121 994)	1 413 662	707 458	1 265 089
	Совокупный разрыв ликвидности	(252 405)	(734 037)	(856 031)	557 631	1 265 089	-

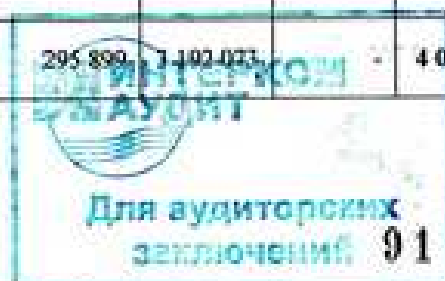
В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	до востребо- вания и	от 1 до 6	от 6 месяцев	более 1	с неопреде	Итого
--	-------------------------	-----------	-----------------	---------	---------------	-------





		менее 1 месяца	месяцев	до 1 года	года	более 1 года	
	<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 осудная 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
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 816 192	132 328	298 306	3 301 465	-	5 548 291
16.1	Вклады физических лиц	482 484	96 028	295 899	3 102 033	-	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 оффшорных зон	4 370	1 561	1 266	2 101	-	9 298
23	Итого обязательства	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	-

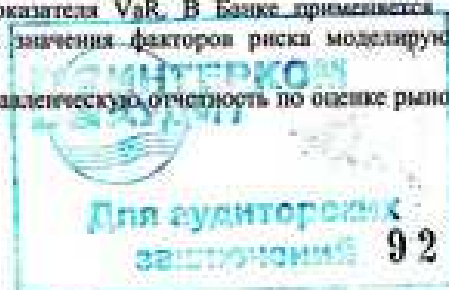
#### 12.4. Рыночный риск

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 изменению 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.



## 12.5. 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 гэл-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 01.01.2019г. данная величина, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России 4336-У, равна 2,96%.

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 2019 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	1 568 010	969 874	524 773	861 548	38 618	3 962 823
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	341 222	1 323 767	-	1 664 989
<b>Итого процентных</b>	<b>1 568 010</b>	<b>969 874</b>	<b>865 995</b>	<b>2 185 315</b>	<b>38 618</b>	<b>5 627 812</b>

активов						
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	894 797	-	-	-	-	894 797
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	346 663	1 393 960	977 480	776 115	-	3 494 218
Выпущенные долговые обязательства	5 598	15 999	3 000	1 755	-	26 352
Итого процентных обязательств	1 247 058	1 409 959	980 480	777 870	-	4 415 367
Процентный разрыв	320 952	(440 085)	(114 485)	1 407 445	38 618	1 212 445

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
Процентные активы						
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
Итого процентных активов	954 310	943 884	724 403	3 712 896	62 966	6 398 459
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	830 036	-	-	-	-	830 036
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 268	132 328	298 306	3 301 465	-	3 785 367
Выпущенные долговые обязательства	1 180	-	-	13 209	-	14 389
Итого процентных обязательств	884 484	132 328	298 306	3 314 674	-	4 629 792
Процентный разрыв	69 826	811 556	426 097	398 222	62 966	1 768 667

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. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2018 г.	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.
Рубли	5%	38	(11 762)	5%	32	(16 065)



## 12.6. 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.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	110 517	64 125	47 552	126	222 320
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	561 716	-	-	-	561 716
3	Средства в кредитных организациях	51 096	522 472	158 409	3 174	735 151
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	3 874 472	45 132	43 219	-	3 962 823
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 664 989	-	-	-	1 664 989
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8 284	-	-	-	8 284
9	Отложенный налоговый актив	26 945	-	-	-	26 945
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	582 950	-	-	-	582 950



11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 989	-	-	-	6 989
12	Прочие активы	41 917	-	-	-	41 917
13	Итого активов	6 929 875	631 729	249 180	3 300	7 814 084
<b>Обязательства</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	894 806	-	-	-	894 806
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 477 358	621 825	382 929	12 521	5 494 633
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	26 352	-	-	-	26 352
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	996	-	-	-	996
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	119 051	4 937	805	-	124 793
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 415	-	-	-	7 415
23	Итого обязательства	5 525 978	626 762	383 734	12 521	6 548 995
	Чистая балансовая позиция	1 403 897	4 967	(134 554)	(9 221)	1 265 089

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 в 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	161 385	1 837	2 031	-	165 453
13	Итого активов	7 312 103	306 735	300 777	8 500	7 928 115
<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	4 556 468	637 548	346 725	7 550	5 548 291
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 офшорных 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

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.
	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Доллары США	20%	795	20%	(55 472)
Евро	20%	(21 529)	20%	(1 943)

## 12.7. 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.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменению, 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;

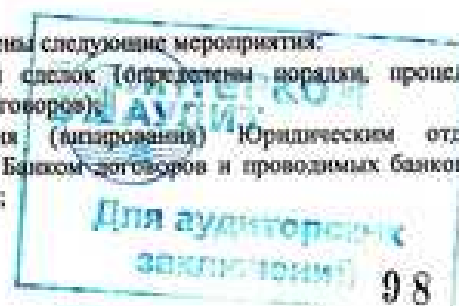
- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;

- 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 (дипарования) 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 результаты обрабатываются с учетом весовых коэффициентов и сопоставляются в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных видов банковских операций и других сделок.

За отчетный период не зафиксировано существенных событий, способных оказать влияние на изменение деловой репутации Банка, а также получения 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).

## 12.8. 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 приемлемого 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:

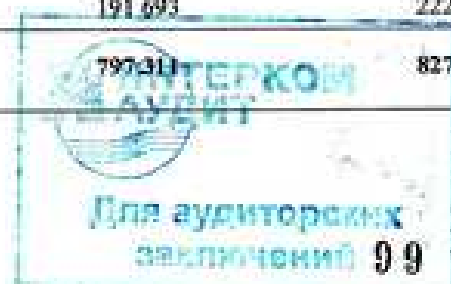
- качественная оценка операционного риска на основе мотивированного суждения по отдельным категориям;
- оценка на основе причин возникновения операционного риска;
- оценка с помощью количественного и качественного анализа потенциальных потерь;
- оценка (самооценка) с помощью балльно-весового метода.

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 № 646-П по состоянию на 01.01.2019 составила 124 160 тыс. руб. (на 01.01.2018: 124 160 тыс. руб.).

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

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Чистые процентные доходы	605 618	604 968
Чистые непроцентные доходы	191 693	222 766
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	797 311	827 734



## 12.9. 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 неспособности учитывать изменения внешних факторов.

Стратегический риск Банка значительно снижается путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, 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 27 декабря 2017г. «Стратегии развития БАНКА «МНХБ» на 2018-2020г.г.»

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 планы, 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:

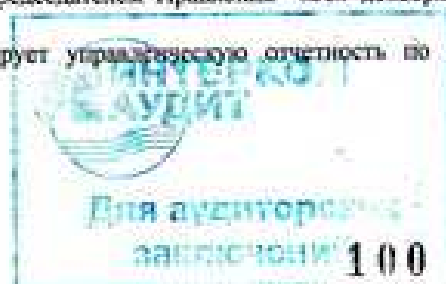
- отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

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.



## 12.10. 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 № 03 от 31.05.2018 г.)
2. «Порядок определения нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, принимающим риски» (утвержден решением Совета директоров БАНКА «МНХБ» ПАО, Протокол №03 от 31.05.2018 г.)
- 3.«Порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работников подразделений БАНКА «МНХБ» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками» (утвержден решением Совета директоров БАНКА «МНХБ» ПАО, Протокол №03 от 31.05.2018 г.)
- 4.«Порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления и Членов Правления БАНКА «МНХБ» ПАО (утвержден решением Совета директоров БАНКА «МНХБ»ПАО, Протокол № 03 от 31.05.2018 г.).

## 13. Управление капиталом

### 13.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего предприятия, 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.



### 13.2. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Основной капитал всего, в т.ч.:	1 215 207	1 177 380
Базовый капитал всего, в т.ч.:	1 215 207	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	863 631	761 557
Нераспределенный убыток отчетного года	(56 658)	-
Показатели, уменьшающие базовый капитал всего, в т.ч.:	(12 378)	(4 789)
Нематериальные активы	(4 578)	(3 831)
Вложения в собственные акции (долями)	(7 800)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(958)
Дополнительный капитал всего, в т.ч.:	69 278	200 660
Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	-	114 834
Субординированный депозит	25 000	50 000
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	44 278	40 149
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал всего, в т.ч.:	-	(4 323)
Иные вложения в капитал	-	(3 458)
Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 Приложения 646-П в т.ч.:	-	-
Источники, для формирования которых, инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	(865)
<b>Итого собственных средств</b>	<b>1 284 485</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. 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 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Асфальтобетонный завод № 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 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 04 июля 2018 года, в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору, субординированный депозит включается в состав источников дополнительного капитала по остаточной стоимости.

Капитал Банка за 2018 г. уменьшился на 93 555 тыс. руб. и составил 1 284 485 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 1 378 040 тыс. руб.).

### 13.3. Информация о выполнении требований к капиталу

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о значениях достаточности капитала:

%	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Н1.1	18.3	16.9
Н1.2	18.3	16.9
Н1.0	19.2	19.6
Размер капитала	1 284 485	1 378 040

Рост нормативов достаточности капитала на 01 января 2019 года обусловлен 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) уменьшились за счет убытка полученного в 2018г.

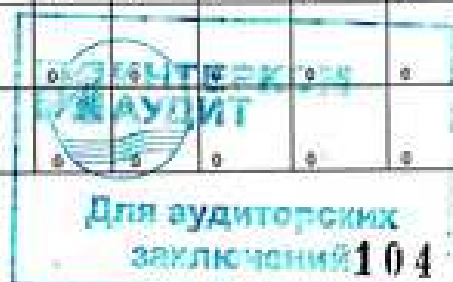
### 14. Операции со связанными сторонами

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	Главная кредитная организация банковской группы/Главная организация банковского холдинга (материнская организация Банка)		Дочерние организации		Зависимые организации		Организации, оказывающие на Банк значительное влияние		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
1	Активы и обязательства предоставленные осуде на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	1008	0	0	2390
	просроченные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	резерв на оценочные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	на начало года	0	0	0	0	0	0	0	0	33	3407	168	0
	по состоянию на год	0	0	0	0	0	0	0	0	33	619	168	2390

Для аудиторских  
заключений: 103

	предоставленные суды на конец отчетного периода, в тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0	0	834	1008	0	0
	просроченные расши на использованные по судам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	использованы в течение бухгал на начало отчетного периода, в тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	расши на использованные по судам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	приобретено за год	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	реализовано за год	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	использованы в течение бухгал на конец отчетного периода, в тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	расши на использованные по судам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	8628	4772	18354	26344	170268	38201
	привлечено за год	0	0	0	0	0	0	6481	11486	123265	88817	1308003	234138
	возвращено за год	0	0	0	0	0	0	7160	2630	111572	97007	1413292	160971
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0	7349	8628	30047	18354	62979	170268
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	привлечено за год	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	возвращено за год	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	выпущено за год	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	погашено за год	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Собственные выпущенные акции выдаваемые гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2048	0
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34371	0
1.8	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Давим и расходам												
2.1	процентные доходы по судам	0	0	0	0	0	0	0	0	139	43	0	87
2.2	процентные расходы по ссудам на счетах клиентов	0	0	0	0	0	0	0	0	321	858	378	0
2.3	процентные расходы по субординированным займам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	чистые доходы/убытки от операций с иностранными	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



	налоговой												
2.6	доходы от участия в компаниях	0	0	0	0	0	0	3284	3284	30	30	3795	3734
2.7	комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	17	16	204	180	1638	131
2.8	комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка, Совет директоров Банка):

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
краткосрочные вознаграждения	32 687	36 414
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	0
выплаты на основе акций	30	30
<b>Итого</b>	<b>32 717</b>	<b>36 444</b>

#### 15. Информация о системе оплаты труда

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.),

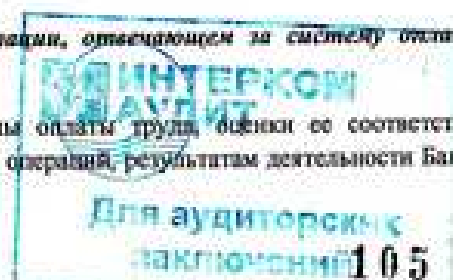
- Правилами внутреннего трудового распорядка «Московского Нефтехимического банка» публичного акционерного общества (утверждены Приказом 362/181016/011 от 18.10.2016 г.).

#### 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, включая 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 единичного 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 повлечь 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;

- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (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 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 № 03 от 31 мая 2018 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*

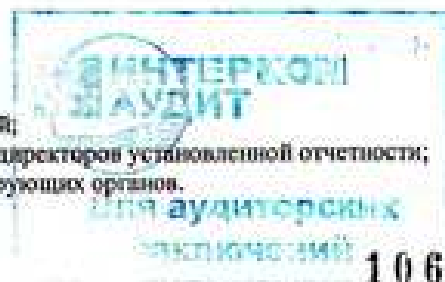
Независимая оценка системы оплаты труда Банком не производилась.

#### *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, соответствующую 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 2018 году было принято решение считать нецелесообразным пересмотр действующих внутрибанковских документов о системе оплаты труда работников Банка, в связи с их соответствием Стратегии развития БАНКА на 2018-2020 гг., характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков (протокол Совета директоров №08 от 20.12.2018).

### **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, включая нефиксированную часть оплаты труда, определяется Советом директоров Банка с учетом показателей финансовой устойчивости Банка и выполнения Банком стратегических целей и задач. Для Председателя Правления Банка и членов Правления Банка при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера заработной 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 2018 и 2017 годах Банк совершил выплаты (вознаграждения) членам исполнительных органов - Правление Банка на общую сумму 21 472 тыс. руб. и 22 675 тыс. руб. Доля данных выплат в общем фонде оплаты труда составила 12,83 % и 13,03 % соответственно. Количество членов Правления Банка на 01.01.2019г. – 7 человек, на 01.01.2018г. – 7 человек. Информация по видам выплат представлена в таблице:

Выплаты членам Правления (тыс. руб.)

Виды выплат	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Оплата труда	12 378	12 937
Премии	8 939	9 723
Компенсации за неиспользованный отпуск	-	-
Материальная помощь	-	-
Больничные листы	155	15
Пособие по рождению ребенка	-	-
Итого	21 472	22 675

В 2018 и 2017 годах Банк совершил выплаты (вознаграждения) сотрудникам, принимающих риски на общую сумму 26 776 тыс. руб. и 27 284 тыс. руб. соответственно. Доля данных выплат в общем фонде оплаты труда составила 16,00 % в 2018г. и 15,68 % в 2017г. Количество сотрудников, принимающих риски на 01.01.2019г. – 22 человека, на 01.01.2018г. – 23 человека. В 2018г. уволилось двое 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 01.01.2019	На 01.01.2018
Оплата труда	16 361	16 801
Премии	9 321	10 073



Материальная помощь	15	-
Компенсации за неиспользованный отпуск	581	26
Больничные листы	411	125
Пособие по рождению ребенка	87	259
Итого	26 776	27 284

В 2018 и 2017 годах Банк совершил выплаты (вознаграждения) работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками на общую сумму 9 525 тыс. руб. и 9 525 тыс. руб. соответственно. Доля данных выплат в общем фонде оплаты труда составила 5,81 % в 2018г. и 5,47 % в 2017г. Количество работников осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 01.01.2019г. – 9 человек, на 01.01.2018г. – 9 человек. Информация по видам выплат представлена в таблице:

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

Виды выплат	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Оплата труда	6 321	6 172
Премии	3 329	3 286
Компенсации за неиспользованный отпуск	-	-
Материальная помощь	-	-
Больничные листы	69	67
Пособие по рождению ребенка	-	-
Итого	9 719	9 525

Порядок и условия выплат краткосрочных вознаграждений членам исполнительных органов, сотрудникам, принимающих риски и сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками за 2018г. по сравнению с 2017г. 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.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018г. подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка «МНХБ» (ПАО), которое планируется провести 30.05.2019г.

Раскрытие информации о своей деятельности осуществляется 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».

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  
20 марта 2019 г.



*[Handwritten signatures]*



всего прошнуровано,  
прошнуровано и скреплено  
печатью 105 листов  
Е.В. Коротких

