

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

Содержание

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

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

1. Общая информация о Банке

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

Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыт один филиал в городе Санкт-Петербург (запись в Книге государственной регистрации кредитных регистраций от 03 сентября 2007 г.), 5 дополнительных офисов в Москве и Московской области - «Марьино», «Капотня», «Щербинка», «Раменское», «Черноголовка».

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

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 г. составила 172 человека (на 01.01.2019 г. 185 человек).

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.

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

Основными операциями на финансовых рынках являются:

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

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

В отчетном периоде рост ВВП замедлился и сложился ниже ожиданий. Замедление было связано в первую очередь с действием ряда временных факторов, таких как реакция спроса на повышение ставки НДС, коррекция запасов материальных оборотных средств.

В отчетном периоде продолжилось замедление годовой инфляции. Сдерживающее влияние на инфляцию оказывает динамика потребительского спроса. Этому способствовали более высокие нефтяные цены и в целом благоприятные условия на финансовых рынках. Восстановился интерес международных инвесторов к российским активам. Особенно это проявилось на рынке ОФЗ. Дополнительный вклад в замедление инфляции также внесло укрепление рубля с начала года.

Денежно-кредитные условия несколько смягчились. Доходности ОФЗ и депозитные ставки снизились, что создает условия для снижения депозитно-кредитных ставок. Потенциал роста кредитных ставок в основном исчерпан. С начала текущего года со стороны ресурсной базы приток вкладов физических лиц за первое полугодие 2019 г. существенно превысил показатель аналогичного периода прошлого года. За первое полугодие 2019 г. рублевые вклады выросли на 2,7%, а вклады в иностранной валюте – на 9,2% в долларовом эквиваленте. Вместе с тем в условиях укрепления национальной валюты доля рублевых вкладов в общем объеме выросла за полугодие с 78,5 до 79,1%. В отчетном периоде население продолжило брать в среднем более крупные ипотечные кредиты. С января 2019 г. было предоставлено 478 тыс. новых кредитов на сумму 1,0 трлн. руб., что меньше, чем за аналогичный период 2018 г., в количественном выражении на 11,9%, а в денежном – лишь на 1,9%. Динамика портфеля необеспеченных потребительских ссуд (НПС) с января 2019 г. была ощутимо выше, чем за тот же период предыдущего года. В этих условиях с учетом проводимой денежно-кредитной политики Банк России понизил ключевую ставку до 7,50% годовых.

Годовой темп роста промышленного производства сохранялся вблизи уровня четвертого квартала прошлого года. Темпы роста экспорта замедлились на фоне ослабления внешнего спроса. Инвестиционная активность остается сдержанной. Годовой темп роста оборота розничной торговли снижается на фоне умеренной динамики доходов населения. Потребительский спрос и ситуация на рынке труда не создают избыточного инфляционного давления.

Количество действующих кредитных организаций на 01.07.2019г. составило 421 из них с универсальной лицензией -281, с базовой - 140. С начала года их количество сократилось на 19 организаций.

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

3. Рейтинги Банка

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

в рейтинге «Активов нетто», Банк понизился на 8 позиций (215 место на 01.07.2019 г., 207 место на 01.01.2019 г.);

в рейтинге «Капитала», Банк понизился на 18 позиций (238 место на 01.07.2019 г., 220 место на 01.01.2019 г.);
 в рейтинге «Чистая прибыль» поднялся на 21 позицию (202 место на 01.07.2019 г., 223 место на 01.01.2019 г.);
 в рейтинге «Вклады физических лиц», Банк поднялся на 5 позиций (155 место на 01.07.2019 г., 160 место на 01.01.2019 г.);
 в рейтинге «Вложения в ценные бумаги», Банк поднялся на 1 позицию (154 место на 01.07.2019 г., 155 место на 01.01.2019 г.).

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства	308 488	222 320
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	294 423	518 044
Средства в кредитных организациях	453 495	735 151
- Российской Федерации (за минусом резервов)	96 730	355 460
- банках-нерезидентах	356 765	379 691
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 056 406	1 475 515

Объем денежных средств по состоянию на отчетную дату уменьшился на 419 109 тыс. руб. (на 28,4 %), и составил 1 056 406 тыс. руб. (01.01.2019 год: 1 475 515 тыс. руб.).

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Межбанковские кредиты и депозиты	194 440	293 219
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	687 417	610 886
Депозит в Банке России	900 000	550 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	2 228 712	3 043 908
Кредиты юридическим лицам – резидентам, ИП	2 051 977	2 854 549
Прочие требования к юридическим лицам	312	333
Прочие учтенные векселя	176 423	189 026
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	252 923	294 530
Потребительские кредиты	207 563	228 738
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	694	783
Ипотечные кредиты	44 666	65 009
Требования по получению процентных доходов	84 349	57 562
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	4 347 841	4 850 105
Фактически сформированный резерв на возможные потери	653 864	858 915
Корректировка резервов на возможные потери	(182 786)	-
Итого чистая ссудная задолженность	3 876 763	3 991 190

По состоянию на 01.07.2019 г. чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости уменьшилась на 114 427 тыс. руб. (на 2,87%) и составила 3 876 763 тыс. руб. (01.01.2019 год: 3 991 190 тыс. руб.).

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

тыс. руб.	На 1 июля 2019г.	На 1 января 2019 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	567 801	613 323
Облигации Центрального Банка	-	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	95 514	94 586
Облигации кредитных организаций	42 741	42 831
Облигации иностранных компаний	-	-
Прочие долговые обязательства	52 773	51 755
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения	663 315	707 909
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	414 308	362 159
Облигации Центрального Банка	-	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	591 574	594 921
Облигации кредитных организаций	591 574	594 921
Итого финансовые активы, переданные без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	1 005 882	957 080
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 669 197	1 664 989

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

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

По состоянию на 01 июля 2019 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 591 574 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом (операции РЕПО) (на 01 января 2019 года: справедливой стоимостью 594 921 тыс. руб. - по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом). Указанное обеспечение было передано на срок 3 дня с правом продажи.

По состоянию на 01 июля 2019 года ОФЗ стоимостью 414 308 тыс. руб. переданы на срок 3 дня без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом (операции РЕПО). (По состоянию на 01 января 2019 года ОФЗ стоимостью 362 159 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве

обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным контрагентом. Указанное обеспечение было передано на срок 12 дней с правом продажи).

По состоянию на 01 июля 2019 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 52 773 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (на 01 января 2019 года: справедливой стоимостью 51 755 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания ОС	Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложения в сооружение (строи- тельство) основных средств	Прочие основные средства	НМА приобре- тенные	Матери- альные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	327 492	237 158	0	9 007	4 578	4 715	0	582 950
Увеличение стоимости, всего	0	0	953	44	1 473	621	0	3 091
в т.ч. за счет:								
Приобретено за 1 полугодие 2019г.	0	0	953	44	1 473	621	0	3 091
Дооценка за 1 полугодие 2019г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп								
Уменьшение стоимости, всего	(32 928)	(66 124)	0	(2 173)	(858)	0	0	(102 083)
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2019г.	(10 631)	0	0	(1 817)	(858)	0	0	(13 306)
Выбытие за 1 полугодие 2019г.	0	0	0	(356)	0	0	0	(356)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 1 полугодие 2019г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за 1 полугодие 2019г.	(22 297)	(66 124)	0	0	0	0	0	(88 421)
Сформированный резерв на возможные потери за 1 полугодие 2019г.								
Стоимость на 1 июля 2019 года	294 564	171 034	953	6 878	5 193	5 336	0	483 958
Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	337 169	171 034	953	49 373	10 631	5 336	0	574 496
Накопленная амортизация на 1 июля 2019 года	(42 606)	0	0	(42 494)	(5 438)	0	0	(90 538)

Убытки от обесценения на 1 июля 2019 года	(16 917)	(90 999)	0	0	0	0	0	(107 916)
---	----------	----------	---	---	---	---	---	-----------

тыс. руб.	Здания ОС	Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложения в сооружение (строи- тельство) основных средств	Прочие основные средства	ИМА приобре- тенные	Матери- альные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	105 319	237 358	0	10 178	4 789	6 029	0	363 673
Увеличение стоимости, всего	250 000	0	0	2 487	867	995	0	254 349
в т.ч. за счет:								
Приобретено за 1 полугодие 2018г.	250 000	0	0	2 487	867	995	0	254 349
Доценка за 1 полугодие 2018г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп								
Уменьшение стоимости, всего	(10 566)	0	0	(2 701)	(819)	0	0	(14 086)
в т.ч. за счет:								
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2018г.	(10 566)	0	0	(2 075)	(819)	0	0	(13 460)
Выбытие за 1 полугодие 2018г.	0	0	0	(626)	0	0	0	(626)
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 1 полугодие 2018г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Обесценение за 1 полугодие 2018г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 полугодие 2018г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 июля 2018 года	344 753	237 358	0	9 964	4 837	7 024	0	603 936
Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	370 641	237 358	0	51 220	8 660	7 024	0	674 903
Накопленная амортизация на 1 июля 2018 года	(25 889)	0	0	(41 255)	(3 823)	0	0	(70 967)
Убытки от обесценения на 1 июля 2018 года	(711)	(24 675)	0	0	0	0	0	(25 386)

4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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 об их реализации, ведется активный поиск покупателя, продажа предполагается в течение 12 месяцев.

4.6. Прочие активы

Тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые активы всего, в т.ч.:	2 607	4 365
Прочие незавершенные расчеты	2 607	4 365
<i>Резерв на возможные потери по финансовым</i>	<i>(467)</i>	<i>(357)</i>
Нефинансовые активы всего, в т.ч.:	8 379	10 700
Предоплата по товарам и услугам	4 275	5 319
Авансовые платежи по налогам	1 775	3 112
Прочие	2 329	2 269
<i>Резерв на возможные потери по нефинансовым</i>	<i>(1 183)</i>	<i>(1 183)</i>
Итого прочие активы	9 336	13 525

4.7. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	0	70 000
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	9
Прочие привлеченные средства кредитных организаций (НКО НКЦ)	869 142	824 797
Обязательства по уплате процентов	357	605
Итого средства кредитных организаций	869 499	895 411

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

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Юридические лица всего, в т.ч.:	1 055 277	1 526 415
Текущие/расчетные счета	906 237	1 383 410
Срочные депозиты	49 040	43 005
Субординированные займы	100 000	100 000
Физические лица и индивидуальные	3 783 505	3 968 218
Текущие/расчетные счета	588 143	617 005
Срочные депозиты	3 195 362	3 351 213
Обязательства по уплате процентов	65 370	71 887
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 904 152	5 566 520

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

- Уменьшение совокупных средств клиентов на 662 368 тыс. руб. (на 11,9%);
- Объем средств юридических лиц уменьшился на 471 138 тыс. руб. (на 30,87 %).

- Объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшился на 184 713 тыс. руб. (на 4,65 %).

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

4.9. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Векселя всего, в т.ч.	9 864	26 352
Процентные векселя	9 864	26 352
Обязательства по процентам	1 138	2 028
Итого выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 002	28 380

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

По состоянию на 01 июля 2019 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 9 059 тыс. руб. (на 01 января 2019 года: 25 804 тыс.руб.)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 1 полугодия 2019 года.

4.10. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	26 371	18 433
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	7 629	15 319
Прочие незавершенные расчеты	2 461	3 114
Расчеты по выданным банковским гарантиям	16 281	-
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	32 699	31 815
Задолженность по расчетам с персоналом	17 409	16 703
Палогии к уплате	10 805	10 660
Прочие	4 485	4 452
Итого прочие обязательства	59 070	50 248

Прочие обязательства состоянию на 01 июля 2019 года увеличились на 8 822 тыс. руб. (на 17,56%) и составили 59 070 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 50 248 тыс. руб.).

4.11. Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.07.2019 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества	Резерв на возможные потери				Корректировка резерва на возможные потери до
				Расчетный	Расчетный с учетом	Фактически сформированный		
						Итого	По категориям качества	

			I	II	III	IV	V		обеспечен- ния		II	III	IV	V	сметного резерва
1	Неиспользованные кредитные линии	360 194	121 259	237 891	844	200	0	2 661	2 070	2 070	1 791	177	102	0	2 545
2	Выданные гарантии и поручительства	353 149	306 521	43 126	3 502	0	0	1 166	716	716	349	367	0	0	815
	Итого условные обязательства кредитного характера	713 343	427 780	281 017	4 346	200	0	3 827	2 786	2 786	2 140	544	102	0	3 360

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					Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до окончательного резерва
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			Итого	По категориям качества				
1	Неиспользованные кредитные линии	386 033	75 849	309 554	330	300	0	4 534	3 023	3 023	2 714	156	153	0	-
2	Выданные гарантии и поручительства	864 084	331 935	528 813	3 336	0	0	6 053	4 392	4 392	4 319	73	0	0	-
	Итого условные обязательства кредитного характера	1 250 117	407 784	838 367	3 666	300	0	10 587	7 415	7 415	7 033	229	153	0	-

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

	На 1 июля 2019 г.	На 1 июля 2018 г.
Процентные доходы		
Ссуды клиентам (кроме банков)	235 431	234 421
От вложений в ценные бумаги	60 910	88 721
Средства в других банках	38 121	15 043
Итого процентные доходы	334 462	338 185
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	6 662	6 099
Срочные депозиты физических лиц	97 358	110 672
Текущие/расчетные счета	3 012	900
	180	
Кредиты и срочные депозиты банков		874
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам	254	220
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	4 898	6 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	740	725
Итого процентные расходы	113 104	126 034

Процентные доходы уменьшились на 3 723 тыс. руб. (на 1,1%) и за 1 полугодие 2019 года составили 334 462 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года: 338 185 тыс. руб.).

В отчетном периоде процентные доходы преимущественно составили доходы от:

- ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями в размере 235 431 тыс. руб. (70,39% от общей суммы процентных доходов);
- вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в размере 60 910 тыс. руб. (18,21% от общей суммы процентных доходов).

Процентные расходы уменьшились на сумму 12 930 тыс. руб. (на 11,43%) и за I полугодие 2019 года составили 113 104 тыс. руб. (I полугодие 2018 года: 126 034 тыс. руб.).

В отчетном периоде процентные расходы преимущественно составили расходы по:

- привлеченным депозитам физических лиц в размере 97 358 тыс. руб. (86,08% от общей суммы процентных расходов).

5.2. Операции с иностранной валютой

	На 1 июля 2019 г.	На 1 июля 2018 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	154 681	194 720
Доходы от применения НВПИ	0	11
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме	(182 486)	(159 698)
Расходы от применения НВПИ	0	(1)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	(27 805)	35 032
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка	376 231	783 606
Отрицательная переоценка	(342 091)	(814 171)
Итого чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	34 140	(30 565)

5.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 июля 2018г.
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	26 448	27 756
От открытия и ведения счетов	6 992	7 184
От операций по выдаче банковских гарантий	8 771	15 983
От операций с валютными ценностями	2 788	1 591
От осуществления переводов денежных средств	11 804	9 426
От оказания посреднических услуг по брокерским операциям	11	56
От других операций	721	1 065
Итого комиссионные доходы	57 535	63 061
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	767	547
За услуги по переводам	5 401	4 751
По операциям с валютными ценностями	416	369
За открытие и ведение банковских счетов	531	426
Прочее	1 011	865
Итого комиссионные расходы	8 126	6 958

Комиссионные доходы уменьшились на 5 526 тыс. руб. (на 8,76%) и за I полугодие 2019 года составили 57 535 тыс. руб. (за I полугодие 2018 года: 63 061 тыс. руб.).

Основными комиссионными доходами стали доходы от расчетного и кассового обслуживания на сумму 26 448 тыс. руб. (45,97% от общей суммы доходов), доходы от осуществления переводов денежных средств на сумму 11 804 (20,52% от общей суммы доходов), доходы от операций по выдаче банковских гарантий на сумму 8 771 тыс. руб. (15,24% от общей суммы доходов), а также доходы от открытия и ведения счетов на сумму 6 992 тыс. руб. (12,15% от общей суммы доходов).

Комиссионные расходы увеличились на сумму 1 168 тыс. руб. (на 16,79 %) и за I полугодие 2019 года составили 8 126 тыс. руб. (за I полугодие 2018 года: 6 958 тыс. руб.). Основными комиссионными расходами стали комиссионные расходы за услуги по переводам на сумму 5 401 тыс. руб. (66,47% от общей суммы расходов).

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

Тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва за 1 полугодие 2019 г, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва за 1 полугодие 2019 г, тыс. руб.	Изменение резерва за 1 полугодие 2019 г, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва за 1 полугодие 2018 г, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва за 1 полугодие 2018 г, тыс. руб.	Изменение резерва за 1 полугодие 2018 г, тыс. руб.
Ссудная и приравненная задолженность, начисленные проценты всего, в т.ч.	576 195	357 283	(218 912)	637 706	873 587	235 881
Ссудная и приравненная к ней задолженность	476 192	329 520	(146 672)	612 201	842 986	230 785
Начисленные проценты по финансовым активам	100 003	27 763	(72 240)	25 505	30 601	5 096
Корректировка между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по ссудной и приравненной задолженности, начисленным процентам	91 770	273 255	181 485	-	-	-
Прочие активы	152	22	(130)	1 492	595	(897)
Условные обязательства кредитного характера	14 541	19 170	4 629	36 803	38 740	1 937
Корректировка между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям	11 432	8 066	(3 366)	-	-	-
Всего за отчетный период	694 090	657 796	(36 294)	676 001	912 922	236 921

В отчетном периоде за счет резерва были списаны прочие активы на сумму 29 тыс. руб.

5.5. Информация о расходах на содержание персонала

Ниже представлена информация о расходах на содержание персонала.

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 июля 2018 г.
Расходы на заработную плату и премии, в т.ч.:	80 992	86 389
Расходы на заработную плату	51 212	53 705
Расходы на выплату премий	29 780	32 684
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	24 048	26 575
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	7	37
Другие расходы на содержание персонала	3 600	3 711
Итого расходы на содержание персонала	108 647	116 712

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

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

5.6. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

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

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 июля 2018 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	6 033	13 150
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	15	454
Расходы по налогу на имущество	3 443	3 364
Расходы по прочим налогам и сборам	25	32
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	1 977	69
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	(270)
Возмещение (расход) по налогам	11 493	16 799

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года в т.ч.	1 347 183
Нераспределенная прибыль (убыток) за год	50 806
изменения прочего совокупного дохода за год:	(12 981)
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(12 981)
- переоценка основных средств и НМА	-
Дивиденды объявленные в пользу акционеров (участников)	-
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	1 385 008
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 265 089
изменения прибыли или убытка за год	59 553
изменения прочего совокупного дохода за год:	1 275
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 135
- переоценка основных средств и НМА	(7 860)
Собственные акции выкупленные у акционеров	-
Дивиденды объявленные в пользу акционеров (участников)	-
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	1 325 917

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	1 056 406	1 475 515
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	462	462
	(462)	(462)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	1 056 406	1 475 515

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

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

8. Обзор значимых рисков, связанных с различными операциями Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Кредитный риск

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

Кредитный риск включает в себя следующие существенные виды рисков:

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

Риск дефолта контрагента включает следующие компоненты:

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

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

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

предметов залога, принимаемых в качестве обеспечения по кредитным операциям в Банке «МНХБ» ПАО».

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

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

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

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

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

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

Также Банк обязательно берет поручительство учредителей или иных юридических и физических лиц, имеющих какое-либо отношение к заемщику. Поручитель должен иметь стабильное финансовое состояние и достаточные поступления денежных средств на расчетные счета. Поручитель предоставляет банку право безакцентного 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.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2019 г., в тыс. руб.

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	162 675	4 393	0	0	158 282	129 527

1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	162 675	4 393	0	0	158 282	129 527
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
2	Требования по получению % доходов, всего	5 047	47	0	0	5 000	5 010
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	5 047	47	0	0	5 000	5 010
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
	Итого просроченных активов	167 722	4 440	0	0	163 282	134 537

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	243 343	8 093	170 630	0	64 620	201 789
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	243 343	8 093	170 630	0	64 620	201 789
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
2	Требования по получению % доходов, всего	5 734	0	4 238	0	1 496	5 734
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	5 734	0	4 238	0	1 496	5 734
2.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	0	0	0	0	0	0
	Итого просроченных активов	249 077	8 093	174 868	-	66 116	207 523

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, составил 7,06 % на 01.07.2019 г. и 7,73 % на 01.01.2019 г.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.07.2019 г., в тыс. руб.

36	Плюс финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					Корректировка резервов на возможные потери с учетом доначисления резерва		
			I	II	III	IV	V		Рисковый	Рисковый с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
											Итого	По категориям качества				
												II	III		IV	V

1.	Ссудная и привлеченная к ней задолженность	3 363 492	1 630 239	655 392	395 099	374 460	308 282	162 675	683 386	392 113	507 313	5 772	167 358	156 025	208 153	159 118
1.1	кредитных организаций	881 857	881 857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	2 052 289	714 176	645 897	209 240	154 584	308 282	162 675	477 903	404 497	404 497	-5 646	78 867	51 831	208 153	-52 295
1.3	учетные векселя юридических лиц	176 423	0	0	176 423	0	0	0	88 212	88 212	88 212	0	88 212	0	0	-85 565
1.4	физических лиц	252 923	14 026	9 282	9 436	219 876	0	0	117 281	104 604	104 604	331	279	104 194	0	-21 888
2.	Требования по получению % доходов	83 614	320	3	45 154	8 467	29 670	5 047	56 551	56 551	56 551	0	22 563	4 318	29 670	-23 518
2.1	кредитных организаций	304	304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	82 079	11	2	45 154	7 242	29 670	5 047	55 926	55 926	55 926	0	22 563	3 685	29 670	-23 326
2.3	физических лиц	1 231	5	1	0	1 225	0	0	625	625	625	0	0	625	0	-12
3.	Сравочно															
3.1	Реструктурированные ссуды	178 615	0	178 615	0	0	0	0	1 786	1 786	1 786	1 786	0	0	0	893
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери с учетом дефакторного риска
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого:	Фактически сформированный				
												II	III	IV	V	
1	Ссудная и привлеченная к ней задолженность	4 242 543	2 002 470	718 522	453 322	620 966	447 263	243 343	1 023 024	829 720	829 720	6 641	165 493	701 061	413 672	-
1.1	кредитных организаций	901 305	904 305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
1.2	юридических лиц	2 854 302	1 078 814	689 415	263 861	375 829	447 263	243 343	856 742	702 099	702 099	6 528	65 430	216 669	413 672	-
1.3	учетные векселя юридических лиц	189 026	0	0	189 026	0	0	0	39 695	39 695	39 695	0	39 695	0	0	-
1.4	физических лиц	294 530	19 551	29 107	233	245 137	0	0	126 587	87 926	87 926	123	368	87 235	0	-
2	Требования по получению % доходов	56 981	471	14	40 756	7 645	12 137	5 754	24 019	24 019	24 019	0	8 966	2 916	12 137	-
2.1	кредитных организаций	421	421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
2.2	юридических лиц	56 552	10	6	40 756	7 645	12 137	5 754	24 019	24 019	24 019	0	8 966	2 916	12 137	-
2.3	физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3	Сравочно															
3.1	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-

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

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.07.19 (тыс. руб.)	на 01.01.19 (тыс. руб.)
1.	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	2 051 977	2 854 549
1.1.	реструктурированные ссуды, всего	178 615	-
	сумма	178 615	-

	Кол-во реструктуризаций	1	-
	сформированные резервы	1 786	-
	доля в общей сумме ссуд, %	8,70	-
	В том числе по видам реструктуризации	178 615	-
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	-	-
1.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	178 615	-
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	252 923	294 530
2.1.	реструктурированные ссуды, всего	-	-
	сумма	-	-
	Кол-во реструктуризаций	-	-
	сформированные резервы	-	-
	доля в общей сумме ссуд, %	-	-
	В том числе по видам реструктуризации	-	-
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	-	-
2.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	-	-

Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (засмщиком) 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 I полугодие 2019 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер	Размер
		Итого	в том числе 4 и 5		

			категории качества	понесенных убытков	полученной прибыли
1	Кредитный договор	241 327	241 327	196 327	0
2	Кредитный договор	78 194	78 194	55 200	0
3	Кредитный договор	135 174	135 174	115 002	0
	ИТОГО	454 695	454 695	366 529	0

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

№ п/п	Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер понесенных убытков	Размер полученной прибыли
		Итого	в том числе 4 и 5 категории качества		
1	Кредитный договор	273 823	273 823	193 773	0
2	Кредитный договор	232 017	0	73 017	0
3	Кредитный договор	144 939	144 939	488	0
4	Кредитный договор	1 392	1 392	2	0
	ИТОГО	652 171	420 154	267 280	0

8.2. Риск концентрации

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

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

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

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

– секторальный риск – риск, возникающий из-за неравномерного распределения воздействий на отдельные сектора, регионы, отрасли.

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

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

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

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

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

В целях снижения риска концентрации Банком применяются следующие методы:

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

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

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

8.3. Рыночный риск

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

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска, фондового риска и процентного риска путем контроля за соблюдением установленных сигнальных значений и/или лимитов риска. Сигнальные значения и/или лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Комитетом по управлению рисками на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитным комитетом. Банк использует методику «Value at risk» (VaR). В общем виде показатель VaR – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского

портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры. Существуют несколько основных подходов к оценке показателя VaR. В Банке применяется метод стохастического моделирования (Монте-Карло), в которых значения факторов риска моделируются с помощью датчика случайных чисел.

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

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

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

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

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

Расчет процентного риска производится в отношении:

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

- ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации.

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

Расчет величины фондового риска осуществляется в отношении:

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

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

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

8.4. Процентный риск (риск процентной ставки)

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой,
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки),

- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности),
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск),
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

С целью оценки степени подверженности бизнеса процентному риску Банк проводит гзп-анализ разрывов срочной структуры процентных активов и пассивов. В качестве альтернативного метода используется метод модифицированной дюрации. Данный метод характеризует изменение Капитала Банка при заданном изменении процентных ставок. Критической рассматривается величина процентного риска равной более 20% от Капитала Банка. По состоянию на 01.07.2019г. данная величина, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России 4336-У, равна 2,34%.

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

8.5. Операционный риск

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

Методы оценки операционных рисков:

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

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

8.6. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

8.7. Риск материальной мотивации персонала

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

В Банке действует:

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

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

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

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

9. Управление капиталом

9.1. Политика и процедуры управления капиталом

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

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

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

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

Основные методы управления капиталом Банка:

- управление ликвидностью Банка;
- контроль соблюдения нормативов ликвидности и норматива достаточности капитала Банка;
- оценка существенных для Банка рисков;
- планирование, и определение потребности в капитале;

- оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
 - оценка влияния и размера рисков на размер достаточности капитала.
- Основной целью внутренних процедур оценки достаточности капитала является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости Банка. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают:
- участие органов управления Банка в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
 - методы и процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале; оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
 - систему внутреннего контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью.

9.2. Основные инструменты капитала Банка

тыс. руб.	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Основной капитал всего, в т.ч.:	1 093 981	1 215 207
Базовый капитал всего, в т.ч.:	1 093 981	1 215 207
Уставный капитал	210 112	210 112
Эмиссионный доход	182 500	182 500
Резервный фонд	28 000	28 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	824 451	863 631
Нераспределенный убыток отчетного года	(126 102)	(56 658)
Показатели, уменьшающие базовый капитал всего, в т.ч.:	(24 980)	(12 378)
Нематериальные активы	(5 193)	(4 578)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(11 987)	-
Вложения в собственные акции (долями)	(7 800)	(7 800)
Дополнительный капитал всего, в т.ч.:	51 418	69 278
Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	-	-
Субординированный депозит	15 000	25 000
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	36 418	44 278
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	-	-
Итого собственных средств	1 145 399	1 284 485

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

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

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

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

- покрытие убытков Банка по итогам отчетного года.

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

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

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

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

Капитал Банка за 1 полугодие 2019г. уменьшился на 139 086 тыс. руб. и составил 1 145 399 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 1 284 485 тыс. руб.).

9.3. Информация о выполнении требований к капиталу

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

- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) - не менее 4,5% от суммы активов взвешенных с учетом риска;
- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) - не менее 6 % от суммы активов взвешенных с учетом риска;
- норматив достаточности собственных средств (Н1.0) - не менее 8% от суммы активов взвешенных с учетом риска;
- норматив финансового рычага (Н1.4) - не менее 3% от суммы активов взвешенных по уровню риска 100%.

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 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Н1.1	22,6	18,3
Н1.2	22,6	18,3
Н1.0	23,4	19,2
Н1.4	14,8	13,9
Размер капитала (тыс. руб.)	1 145 399	1 284 485

10. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года представлены ниже:

	на 1 июля 2019 г.	1 января 2019 г.
Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		
Средства клиентов:	1 806	7 349
Основной управленческий персонал Банка		
Кредиты и дебиторская задолженность:	796	824
Средства клиентов:	16 050	30 047
Обязательства по предоставлению кредитов:	30	30
Прочие связанные стороны		
Кредиты и дебиторская задолженность:	1 074	0

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

	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		
Комиссионные доходы:	11	6
Доходы по операционной аренде:	25	25
Доходы от участия в капитале (выплаченные дивиденды):	0	0
Основной управленческий персонал Банка		
Процентные доходы по кредитам:	61	74
Процентные расходы по средствам клиентов:	(130)	(198)
Комиссионные доходы:	73	172
Доходы от участия в капитале (выплаченные дивиденды):	0	0
Вознаграждения руководству:	16 348	19 282
Прочие связанные стороны		
Процентные доходы по кредитам:	46	0
Процентные расходы по средствам клиентов:	(114)	0
Комиссионные доходы:	562	56
Доходы по операционной аренде:	29	29
Расходы по операционной аренде:	(4 533)	(4 148)
Доходы от участия в капитале (выплаченные дивиденды):	0	0

11. Способы раскрытия информации, используемые Банком

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

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

Председатель Правления

Кузнецова И.Л.

Главный бухгалтер

Фролова Л.И.

«7» августа 2019 г.

