

# **Информация**

**о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом группы**

**Московского Индустриального банка**

**(за 1 квартал / на 1 апреля 2019 года)**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	15
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	17
Раздел IV. Кредитный риск.....	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	20
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	20
Раздел VII. Рыночный риск.....	20
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	20
Раздел IX. Информация о величине процентного риска .....	20
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	21
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	22
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда .....	23
Приложение 1.....	25
Приложение 2.....	31

# РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ за 1 квартал 2019 года.

Отчетность группы Московского Индустриального банка за 1 квартал 2019 года, составлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

По состоянию на 1 апреля 2019 года ПАО «МИНБанк» является головной организацией в составе консолидированной Группы. Участниками Группы также являются не кредитные организации: ООО «МИБФИН»; АО «Центр информационных технологий»; ООО «Аудиторская фирма МИБ-Аудит»; ООО «Две столицы»; ООО «Ладога»; ОАО «СВОБОДА»; ООО «УК «Гранат».

В соответствии с мотивированным суждением и п.1.3. Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" влияние данных участников группы (за исключением ООО «МИБФИН») на консолидированную отчетность признается несущественным. К крупным участникам банковской группы отнесен участник группы общество с ограниченной ответственностью «МИБФИН».

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

За 1 квартал 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах Банков». Минимальные значения нормативов достаточности капитала установлены Банком России в размере (Н20.1) 4,5% для базового капитала; (Н20.2) 6% для основного капитала и (Н20.0) 8% для собственных средств (капитала) банковской группы.

Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года в соответствии с требованиями отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (разделы 1 и 4).

**Таблица 1.1**

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела №1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), тыс. руб.:**

На 01.04.2019 г.

Номер по п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24.26	0	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	X	X	X

Номер по п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	в том числе сформированный:"	1	0
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16.17	221 487 604	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	190 296
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	X	X
2.2.1		X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	7 579 906	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	190 296
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	40 727	из них: субординированные кредиты	X	
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
3.2	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	1 796 131	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
4	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 181 332	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	40 727
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	614 799	X	X	X
4.2	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них:	20	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	1 181 332
5	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	614 799
5.1	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	0
6	уменьшающие базовый капитал	X	0	X	X	0
6.1	уменьшающие добавочный капитал	X	0	X	X	X
6.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	1 661
6.3	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	184 413 906	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
7	несущественные вложения в базовый	X	0	Вложения в собственные инструменты	52	0

Номер по п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	капитал финансовых организаций			дополнительного капитала		
7.1	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	X	X	X
7.2	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.3	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.5	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.6	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24.26	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	54	0

На 01.01.2019 г.

Номер по п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	10 445 421	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 335 421	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	X
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	10 335 421
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	110 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	267 067 003	X	X	8 820 672
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 000 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 000 000
2.2.1		X	8 517 500	из них: субординированные кредиты	X	8 820 672
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	7 655 470	X	X	8 517 500
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	44 891	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	0

Номер по п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	44 891
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 796 131	X	X	0
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 181 332	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	X
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	615 732	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	1 181 332
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	0
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	X
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	1 661
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	234 980 326	X	X	0
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	X
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.2.

**СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА, ПРЕДСТАВЛЯЕМОГО В  
ЦЕЛЯХ НАДЗОРА, С ДАННЫМИ ЭЛЕМЕНТОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКОВСКОЙ  
ГРУППЫ**

На 01.04.2019 г.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	100
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 039 831
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	262 293 180	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	2 039 831
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	7 539 211	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, Уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	40 727	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	40 727
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 813 850	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 199 051	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 199 051
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	614 799	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	614 799

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	274 492	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	274 492	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	276 153
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	178 878 997	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	90652	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	90 652
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

На 01.01.2019 г.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.



Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	10 445 521	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 335 521	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	10 335 521
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	110 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8 907 591
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	17, 18	267 061 172	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 000 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	1 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	8 907 591
2.2.1		X	8 667 500	субординированные кредиты	X	8 517 500
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	7 610 610	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, Уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	44 891	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	44 891
		X	0		41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	1 811 370	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 195 638	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 195 233
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	615 732	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	405	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28	274 492	X	X	X

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	274 492	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	276 153
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	242 415 484	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.3.

**СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СО СВЕДЕНИЯМИ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА, ПРЕДСТАВЛЯЕМОГО В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА**

На 01.04.2019 г.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
Активы						
1	Денжные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	-	0	1, 2	14 552 915	
2	Средства в кредитных организациях	-	0	3	376 237	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	0	6	221 032	
3.1	производные финансовые инструменты	-	0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-	0	6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	4.1.1	394 082	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	4.1.2	157 378 165	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	5	20 509 481	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	-	0	11	1 818 793	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	-	0	12, 13	1 984 456	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	0	4.2	15 067 274	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	0	7	4 966 840	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	-	0	10	40 727	
12.1	Деловая репутация (гудвил)	-	0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	0	10.2	40 727	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	-	0	9	7 539 211	
14	Всего активов	-	0	14	224 849 213	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	-	0	15.1, 15.2	39 900 000	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	15.3	109 114	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	15.4, 15.5	221 377 155	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	0	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты	-	0	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	-	0	15.6, 16.4	906 911	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-	0	18, 19	898 438	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	-	0	17	0	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	-	0	15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери	-	0	20	255 769	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	0	19.1	0	
26	Всего обязательств	-	0	21	263 447 387	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	-	0	22	100	
27.1	базовый капитал	-	0	22.1	0	
27.2	дополнительный капитал	-	0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	-	0	33	-38 421 835	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	-	0	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	98 053	
30	Всего источников собственных средств	-	0	(35 - 34)	-38 598 174	

На 01.01.2019 г.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	-	0	1, 2	19 548 698	
2	Средства в кредитных организациях	-	0	3	607 070	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	0	4	22 883	
3.1	производные финансовые инструменты	-	0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-	0	4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	6.1	735 178	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	6.2	189 566 513	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения	-	0	5	0	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
	признания					
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	7	5 695 908	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	-	0	12	1 828 700	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	-	0	14, 13		
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	0	9	20 779 022	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	0	8	16 410 825	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	-	0	11	7 004 372	
12.1	Деловая репутация (гудвил)	-	0	11.1	44 892	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	0	11.2	0	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	-	0	10	0	
14	Всего активов	-	0	15	7 610 610	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	-	0	16	500 458	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	17	20 690 556	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	18	246 370 616	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	0	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты	-	0	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	0	19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	-	0	20	2 980 268	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-	0	22, 23	3 270 474	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	-	0	21	127 894	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	0	21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	0	21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	-	0	17, 18, 20	3 000 000	
24	Резервы на возможные потери	-	0	24	116 184	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	0	23.1	0	
26	Всего обязательств	-	0	25	277 056 450	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	-	0	26	2 195 260	
27.1	базовый капитал	-	0	26.1	0	
27.2	добавочный капитал	-	0	26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	-	0	33	-932 042	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	-	0	29, 30, 31, 32, 34	12 959 224	
30	Всего источников собственных средств	-	0	(36-35)	22 198 211	

Пояснительная информация к данным таблицы 1.3 (на 01.04.2019 г.):

В таблицу включены строки 4.1.1 «Кредиты (займы) юридическим лицам кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости» (394 082 тыс. руб.) и 4.1.2 «Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическими лицами, оцениваемые по амортизированной стоимости» (157 378 165 тыс. руб.). Ст.14 «Всего активов» приведена в соответствии со ст. 14 ф.802 (сумма 224 849 213 тыс. руб.). Ст. 17 приведена в соответствии со ст. 15.4, 15.5 ф.802; ст.20 приведена в соответствии со ст. 15.6, 16.4 ф.802. Ст.30 «Всего источников собственных средств» приведена в соответствии со ст. 35-ст.34 ф.802. ( - 38 598 174 тыс. руб.).

Согласно п.6.1 Указания Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" полностью совпадает.

В течение 2018 года нормативы достаточности капитала каждого уровня соответствовали законодательно установленным нормам.

Приказом Банка России от 22.01.2019 № ОД-109 функции Временной администрации по управлению Банком возложены с 22.01.2019 на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». На 1 апреля 2019 года значение капитала по Группе имело отрицательную величину (-15 644 889 тыс. руб.), в связи с этим нормативы достаточности капитала не рассчитываются.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками.

### Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, тыс. руб.:**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	242 476 144	303 541 353	19 398 092
2	при применении стандартизированного подхода	242 476 144	303 541 353	19 398 092
3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:	557 947	575 937	44 636
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	557 947	575 937	44 636
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках		-	
19	при применении стандартизированного подхода	20 098 150	20 098 150	1 607 852
20	Рыночный риск, всего,	3 674 522	489 259	293 962
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	3 674 522	489 259	293 962
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	20 098 150	20 098 150	1607852

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	1 763 628	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	266 248 816	325 892 390	21 299 905

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

Банковской группой не применяются методы, основанные на внутренних моделях, для оценки требований к капиталу. Строки Таблицы 2.1, связанные с применением ПВР, соответственно не заполняются.



**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банковской группы и данных отчетности, предоставляемой Банком в Банк России в целях надзора.**

**Таблица 3.3**

**Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.:**

**За 1 квартал 2019 года**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	15 388 380	170 726	267 403 434	8 477 724
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	58 433	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	58 433	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	15 388 380	170 726	11 078 000	8 477 724
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	481 560	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	481 560	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15 388 380	170 726	10 596 440	8 477 724
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	15 388 380	170 726	9 736 769	8 477 724
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	859 671	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 906 972	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	484 805	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	172 834 726	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	13 661 367	0
8	Основные средства	0	0	7 595 151	0
9	Прочие активы	0	0	57 783 979	0

\* Информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери.  
Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

Бухгалтерский учет обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

**Таблица 3.4**

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс. руб.:**

Номер	Наименование показателя	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	203 768	243 367
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 175 120	3 672 178
2.1	банкам-нерезидентам	254 530	465 178
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 914 171	3 200 164
2.3	физическим лицам-нерезидентам	6 419	6 836
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 825 000	2 962 240
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 825 000	2 962 240
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	510 251	69
4.1	банков-нерезидентов	0	797 473
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	75 503	561 679
4.3	физических лиц - нерезидентов	434 748	1 359 221

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

Сокращение объема ссуд, представленных контрагентам – нерезидентам, обусловлено погашением ссудной задолженности со стороны контрагентов.

#### **Раздел IV. Кредитный риск.**

На начало года и отчетную дату у Банковской группы отсутствуют вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". В связи с этим таблица 4.1.1 не заполняется.

**Таблица 4.1.2**

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.**

на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	64 521 827	41.10	26 518 523	23.80	15 359 155	-17.30	-11 159 368
1.1	ссуды	55 337 265	41.57	23 007 792	24.06	13 318 903	-17.51	-9 688 889
2	Реструктурированные ссуды	34 177 173	14.43	4 932 143	2.82	963 237	-11.61	-3 968 906
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 650 407	15.93	1 059 688	1.13	75 514	-14.80	-984 174
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 751 612	31.86	2 151 375	23.39	1 579 447	-8.47	-571 928
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	4 627 382	15.40	712 649	5.85	270 915	-9.55	-441 734
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 654 733	47.58	787 350	1.56	25 809	-46.02	-761 541

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:

В Таблице 4.1.2 раскрыта информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска согласно нормативным документам Банка России.

Прирост требований по реструктурированным ссудам сформирован в основном за счет изменений условий кредитных договоров в целях их соответствия рыночным условиям.

У Банковской группы отсутствуют кредитные требования (обязательства), оцениваемые по ПВР, поэтому таблица 4.8 не заполняется.

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента.**

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банковской группы

При оценке *кредитного риска контрагента не используются методы, основанные на внутренних моделях*, поэтому *таблица 5.7* не заполняется.

## **Раздел VI. Риск секьюритизации.**

У Группы Московского Индустриального банка в отчетном периоде отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации.

## **РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК.**

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей.

В отношении рыночного риска не применяются подходы, основанные на внутренней модели, поэтому *таблица 7.2* не заполняется.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.**

Для определения требований к капиталу в отношении операционного риска Банковская группа применяет базовый индикативный подход. Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», на 01.04.2019 г. составил 1 607 852 тыс. руб. (величина операционного риска с учетом коэффициента 12,5 составила 20 098 150 тыс. руб.).

На 01.01.2019 г. величина операционного риска составляла также 1 607 852 тыс. руб. (величина операционного риска с учетом коэффициента 12,5 составила 20 098 150 тыс. руб.).

## **Раздел IX. Информация о величине процентного риска портфеля.**

ГЭП (разрыв) – это разность между суммой длинных (активов) и коротких (обязательств) позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенная для каждого временного интервала. Величина ГЭПа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода (далее - ЧПД) Группы в результате колебаний процентных ставок. ГЭП показывает, в какой степени активы и пассивы подвержены процентному риску в данном периоде.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что ЧПД будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что ЧПД будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

Анализ по всем валютам в сроке до 1 года, в млн. рублей

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 г
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	24 420	9 489	10 036	25 617
Кумулятивные активы	24 420	33 909	43 945	69 562
Активы	35%	14%	14%	37%
Кумулятивные активы	35%	49%	63%	100%

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	-59 207	-37 054	-34 523	-95 390
Кумулятивные обязательства	59 207	96 260	130 784	226 174
Обязательства	-26%	-16%	-15%	-42%
Кумулятивные обязательства	26%	43%	58%	100%

Совокупный Гэп	-34 787	-27 564	-24 487	69 773
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

Срок	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 дня до 1 г
+ 400 б.п	-1333	-919	-612	698
+ 600 б.п.	-2000	-1378	-918	1047

Коэффициент разрыва	0.41	0.35	0.34	0.31
---------------------	------	------	------	------

Для проведения стресс-тестирования производится расчет возможного изменения чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на 400 и на 600 базисных пунктов, что соответствует 4% и 6% соответственно.

При увеличении процентных ставок на 4 процентных пункта (сценарий 1) процентный доход на горизонте 30 дней уменьшится на 1333 млн. руб.

При увеличении процентных ставок на 6 процентных пункта (сценарий 2) процентный доход на горизонте 30 дней уменьшится на 2000 млн. руб.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что Банк (банковская группа) не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Банковская группа осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банковская группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения

притока денежных средств. Оценка и управление риском ликвидности осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных Банком России.

Основные принципы управления риском ликвидности:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банковской группы;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности.

**- Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.**

- Требование по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) распространяется на системно значимые кредитные организации. В соответствии с опубликованным Банком России перечнем системно значимых кредитных организаций, ПАО «МИнБанк» не относится к таковым кредитным организациям, и не имеет обязанности соблюдения числового значения норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»).

- Значения показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ), рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30 мая 2014 года №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), составили:

Значение ПКЛ	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Все валюты	259,37%	92,08%
Российский рубль	262,38%	90,15%

**- Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).**

- Информация по данному разделу не составляется. Банк не обязан соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»).

## **Раздел XI. Финансовый рычаг и нормативы.**

Информация о показателе финансового рычага и обязательных нормативах раскрыта в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года в соответствии с требованиями отчетной формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (Раздел 4.) и формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 года рассчитан в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

<b>Показатели финансового рычага (в тысячах российских рублей)</b>	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Основной капитал	- 15 644 889	21 153 036
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	248 302 787	316 383 638
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	0.0	6,7

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2019 года не рассчитан, так как величина основного капитала банковской группы имеет отрицательное значение.

## **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда.**

Основой эффективной организации процесса производства и развития бизнеса является система вознаграждения персонала. Кадровая политика Банка направлена на построение экономически обоснованной системы оплаты труда, в основе которого является справедливое и объективное вознаграждение сотрудников в соответствии с их значимостью для Банка и согласно их вкладу, в реализацию его стратегических задач. Система оплаты труда - юридически закреплённая система периодического материального вознаграждения работников за выполненную работу в соответствии с квалификацией и предъявляемыми требованиями.

Эффективная система оплаты труда персонала является одним из важных условий успешной деятельности Банка, позволяет обеспечить приток квалифицированных кадров, обеспечивает повышение эффективности деятельности Банка и, соответственно, её финансовой устойчивости. Одновременно, вознаграждение персонала является значительной частью издержек Банка, которые подлежат строгому контролю. Инвестиции в персонал должны обеспечиваться возвратом доходов от основной деятельности, характеризуя тем самым эффективность использования трудовых ресурсов Банка.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в I квартале 2019 года составила 5 337 человек (в IV квартале 2018 – 5399 человек).

### **Расходы на содержание персонала**

тыс. руб.

<b>Показатели / период</b>	<b>I квартал 2019 года</b>	<b>IV квартал 2018 года</b>
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	736 944	3 562 285
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	28 668	118 105
Расходы по выплате выходных пособий	2 637	11 180
Подготовка и переподготовка кадров	440	10 718

**Информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими оплату труда.**

Внутренние документы Банка содержат положения, в соответствии с которыми общий объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, регламентированы.

Внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда, соблюдаются.

До сведения всех работников доводятся документы, устанавливающие систему оплаты труда под подпись.

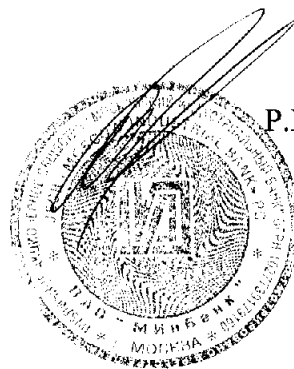
Соблюдается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риск путем выделения их из штатных расписаний филиалов и введение в штат Центрального офиса Банка.

Мониторинг эффективности систем оплаты труда осуществляет Департамент персонала и корпоративного развития, руководствуясь внешними нормативными документами и внутренними локальными положениями.

Контроль за рисками в части соответствия размеров выплат масштабам Банка и эффективности деятельности отвечает Временная администрация.

**Примечание.** Консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) раскрывается - в интернет сети по адресу [www.minbank.ru](http://www.minbank.ru).

Руководитель временной администрации



Р.В. Романенко





17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Договая репутация (удлила) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	40727.0000		44831.0000	10
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
111	Резервы дежирования денежных потоков	1199051.0000		1195233.0000	111
112	Нераспределенные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	
113	Доход от сделок сепаратизации	0.0000		0.0000	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	0.0000		0.0000	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0.0000		0.0000	
116	Вложения в собственные акции (доли)				
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	276153.0000		276153.0000	124
118	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	90652.0000		0.0000	18
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000		0.0000	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	614799.0000		0.0000	11
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налогов активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000		0.0000	
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000		0.0000	
127	Отрицательная величина добавочного капитала	6409421.0000		0.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	8630803.0000		1516277.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	-15644889.0000		20153036.0000	
130	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000		1000000.0000	
131	Классифицируемые как капитал	0.0000		0.0000	
132	Классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подпадающие под категорию	0.0000		1000000.0000	15.3, 15.4

	Исключение из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			0.0000	0.0000
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0.0000	1000000.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			0.0000	0.0000
39	Несудебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000
40	Судебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		6409421.0000		0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)		6409421.0000		0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			0.0000	1000000.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)			-15644899.0000	21153035.0000
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2039831.0000		8907591.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			0.0000	0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
50	Резервы на возможные потери			0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2039831.0000		8907591.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			0.0000	0.0000
54	Несудебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0.0000	0.0000
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0.0000	0.0000
55	Судебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0.0000	0.0000

156	Иные показатели, уменьшавшие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	8449252.0000	0.0000	0.0000
156.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	0.0000
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	0.0000
156.3	выложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	3449252.0000	0.0000	0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)	3449252.0000	0.0000	0.0000
159	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	8907591.0000	0.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-15644889.0000	30060627.0000	0.0000
160	Активы, взведенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	266729979.0000	325573736.0000	0.0000
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	266729979.0000	325573736.0000	0.0000
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	26624826.0000	325892390.0000	0.0000
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	0.0000	6.1900	0.0000
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	0.0000	6.4970	0.0000
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	0.0000	9.2240	0.0000
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1.8750	1.8750	0.0000
165	Надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.8750	0.0000
166	Акционерная надбавка	0.0000	0.0000	0.0000
167	Надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	0.0000
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	0.0000
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	0.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	0.0000
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала			
172	Инструменты, включенные в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие обзор способность к погашению обязательств финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000



Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купоны/ доход					
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последняя дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Инвестиционный капитал	04.03.2019	Бессрочный	Без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	нет	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купоны/ доход												
	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором инструмент конвертируется	Сокращение фирменное наименование эмиссента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность сплисинга	Условия, при на- ступлении которых осуществляется сплисинг	Полное или частичное сплисинг	Постоянное или временное сплисинг
22			23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 неконвертируемый			неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п.		Проценты/дивиденды/купоны/ доход					Описание несоответствий
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П			
34		34а	35	36	37		
1 не применимо		не применимо	да	не применимо			

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (применения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [imr.sberbank.ru](http://imr.sberbank.ru)

Руководитель временной администрации

Р.В. Романенко

Зам. главного бухгалтера – зам. начальника  
Управления бухгалтерского учета и отчетности

Е.А. Серетина

Телефон: 735-41-99

## Приложение 2

Базисная отчетность		
Код территории (код кредитной организации (филиала) по ОКПО)	по ОКПО	регистрационный номер I (порядковый номер)
45	10317135	0912

Код формы по ОКД 0409813  
Квартальная (Годовая)

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И  
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
[глубинная форма]  
на 01.04.2019 года

кредитной организации  
Публичное акционерное общество "Московский Индустриальный банк"  
ПАО "МИБАНК"

адрес (место нахождения) кредитной организации  
головной кредитной организации банковской группы:  
15419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5

табл. 1. Сведения об основных объектах, включенных в перечень объектов и организаций, осуществляющих деятельность в области охраны окружающей среды

[illegible]







