

Информация

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

Московского Индустриального банка

(за 2 квартал / на 1 июля 2019 года)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	14
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	16
Раздел IV. Кредитный риск.....	19
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	25
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	29
Раздел VII. Рыночный риск.....	29
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	30
Раздел IX. Информация о величине процентного риска	30
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	32
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	33
Приложение 1.....	35
Приложение 2.....	46

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
за II квартал 2019 года.**

Отчетность группы Московского Индустриального банка за 2 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 июля 2019 года ПАО «МИНБанк» является головной организацией в составе консолидированной Группы. Участниками Группы также являются не кредитные организации: ООО «МИБФИН»; ООО «Аудиторская фирма МИБ-Аудит»; ООО «Две столицы»; ООО «Ладога»; ОАО «СВОБОДА»; ООО «УК «Гранат»; ООО «Контракт»; ООО «Аудит-консалт»; ООО «Беливестстрой».

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 II 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 (H20.1) 4,5% для базового капитала; (H20.2) 6% для основного капитала и (H20.0) 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 01.07.2019 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 I 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	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	в том числе сформированный:"	31	0
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	225 571 044	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	46	189 848
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	32	0
2.2.1		X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	46	189 848
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	7 103 505	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	X	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	37 279	из них: субординированные кредиты	X	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	8	0
3.2	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	9 260 507	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	9	37 279
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)	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	8 079 175	X	10	1 181 332
4.2	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них:	20	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	21	8 079 175
5	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X
5.1	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
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	X
6.1	уменьшающие добавочный капитал	X	0	X	16	17 667
6.2	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	37, 41	0
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	156 861 389	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	52	0
7	несущественные вложения в базовый	X	0	Вложения в собственные инструменты	X	X

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
	капитал финансовых организаций			дополнительного капитала		
7.1	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	X	18	0
7.2	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	39	0
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	54	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	55	0

На 01.01.2019 г.

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
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 1 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

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 июля 2019 года значение капитала по Группе имело отрицательную величину (-111 400 312 тыс. руб.), в связи с этим нормативы достаточности капитала не рассчитываются.

Таблица 1.2.

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

На 01.07.2019 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	276 767
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	263 938 140	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	276 767
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	7 066 257	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, Уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	37 279	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	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложен-	9	37 279

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.
	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			ных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
			9 281 661			
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 202 484	X	X	1 202 484
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 079 175	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	8 079 175
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	X
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	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	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	17 667
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
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	149 529 286	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	X
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	0	X	X	0
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	90652	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	90 652
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	100	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	100

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.
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),	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.
	выкупленные у акционеров (участников)"					
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 01.07.2019 г.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности	Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	Идентификационный
-------	---------------------	---	--	-------------------

		номер стро- ки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	код
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	-		1, 2	14 806 013	
2	Средства в кредитных организациях	-		3	1 143 459	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-		6	137 999	
3.1	производные финансовые инструменты	-		6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-		6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		4.1.1	11 379 018	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		4.1.2	121 744 232	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-		6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		5	15 124 451	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	-		11	9 322 255	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	-		12, 13	3 038 005	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-		4.2	13 912 306	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-		7	1 241 729	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	-		10	37 279	
12.1	Деловая репутация (гудвил)	-		10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-		10.2	37 279	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-		10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	-		9	7 066 257	
14	Всего активов	-		14	198 953 176	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	-		15.1, 15.2	39 900 000	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		15.3	-651 389	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		15.4, 15.5	224 574 062	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-		16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-		16	0	
19.1	производные финансовые инструменты	-		16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-		16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	-		15.6, 16.4	115 467	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-		18, 19	1 920 008	

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.	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	-		17	0	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-		17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-		17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-		17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	-		15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери	-		20	363 904	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-		19.1	0	
26	Всего обязательств	-		21	266 222 052	
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	-		22	100	
27.1	базовый капитал	-		22.1	0	
27.2	добавочный капитал	-		22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	-		33	-67 482 096	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	-		25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	213 120	
30	Всего источников собственных средств	-		(35 - 34)	-67 268 876	

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	-		1, 2	19 548 698	
2	Средства в кредитных организациях	-		3	607 070	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-		4	22 883	
3.1	производные финансовые инструменты	-		4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-		4.2	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		6.1	735 178	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		6.2	189 566 513	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-		5	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	-		7	5 695 908	

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.	
	совокупный доход					
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	-		12	1 828 700	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	-		14, 13		
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-		9	20 779 022	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-		8	16 410 825	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	-		11	7 004 372	
12.1	Деловая репутация (гудвил)	-		11.1	44 892	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-		11.2	0	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-		11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	-		10	0	
14	Всего активов	-		15	7 610 610	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	-		16	500 458	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		17	20 690 556	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		18	246 370 616	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-		19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-		19	0	
19.1	производные финансовые инструменты	-		19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-		19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	-		20	2 980 268	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-		22, 23	3 270 474	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	-		21	127 894	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-		21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-		21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-		21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	-		17, 18, 20	3 000 000	
24	Резервы на возможные потери	-		24	116 184	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-		23.1	0	
26	Всего обязательств	-		25	277 056 450	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том	-		26	2 195 260	

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.	
	число включенные в:					
27.1	базовый капитал	-		26.1	0	
27.2	добавочный капитал	-		26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	-		33	-932 042	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	-		29, 30, 31, 32, 34	12 959 224	
30	Всего источников собственных средств	-		(36-35)	22 198 211	

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.

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
		01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	128 575 955	303 541 353	10 286 076
2	при применении стандартизированного подхода	128 575 955	303 541 353	10 286 076
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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019
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 ПВР	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:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках		-	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего,	6 686 601	489 259	534 928
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	6 686 601	489 259	534 928
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	20 958 613	20 098 150	1 676 689
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)	156 221 169	325 892 390	12 497 693

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 2 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 предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	737 287	0	288 488 562	29 826 837
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	75 323	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	75 323	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	737 287	0	32 271 472	29 826 837
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	473 685	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	473 685	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:	737 287	0	31 797 788	29 826 837
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	737 287	0	31 042 782	29 826 837
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	755 006	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 474 313	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 799 261	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	171 440 144	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	13 133 964	0
8	Основные средства	0	0	7 430 273	0
9	Прочие активы	0	0	57 863 812	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 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	887 172	243 367
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 806 006	3 672 178
2.1	банкам-нерезидентам	574 527	465 178
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 227 016	3 200 164
2.3	физическим лицам-нерезидентам	4 463	6 836
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 974 233	2 962 240
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 974 233	2 962 240
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	440 659	69
4.1	банков-нерезидентов	0	797 473
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	24 656	561 679
4.3	физических лиц - нерезидентов	416 003	1 359 221

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

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

Таблица 3.7

**Информация о географическом распределении
кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета
антициклической надбавки к нормативам достаточности
капитала Банковской группы**

На 01.07.2019 г.

N п/ п	Наименование страны	Национальная антицикличе- ская надбавка, процент	Требования к резидентам Рос- сийской Федерации и иностран- ных государств, тыс. руб.		Антицикличе- ская надбавка, процент
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска	
1	2	3	4	5	6
1	Российская Федерация	0.00	338 490 006	128 692 402	X
2	Республика Азербайджан	0.00	1 922	1 857	X
3	Австрийская Республика	0.00	154 448	30 890	X
4	Королевство Бельгии	0.00	563 178	563 201	X
5	Республика Беларусь	0.00	2 235 236	2 631 576	X
6	Китайская Народная Республика	0.00	3 154	3 154	
7	Республика Кипр	0.00	1	1	
8	Федеративная Республи- ка Германия	0.00	725 169	145 034	X
9	Ирландия	0.00	846 731	1 098 248	X
10	Итальянская Республика	0.00	1 042	1 042	X
11	Республика Казахстан	0.00	219	173	X
12	Республика Корея	0.00	48	48	X
13	Великое Герцогство Люксембург	0.00	797 334	1 030 235	X
14	Королевство Нидерлан- дов	0.00	330 210	428 767	X
15	Королевство Испания	0.00	2 848	3 531	X
16	Королевство Швеция	2.00	357	357	X
17	Швейцарская Конфеде- рация	0.00	1 255	1 255	X
18	Соединенное Королев- ство Великобритании и Северной Ирландии	1.00	337	337	X
19	Соединенные Штаты Америки	0.00	1 063 671	630 448	X
20	Сумма	X	694	694	X
21	ИТОГО	X	345 217 165	135 262 556	0.00

ПАО «МИНБанк» в соответствии с требованиями Банка России рассчитывает ежеквартально на уровне банковской группы антициклическую надбавку согласно инструкции 180-И «Об обязательных нормативах банков» и 509-П «Положение о расчете величины собственных

средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), резидентами которых являются участники банковской группы, осуществляющие сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

Величина антициклической надбавки банковской группы рассчитывается в процентах как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств, по которым рассчитываются кредитный и рыночный риски. Значение антициклической надбавки банковской группы на 1 июля 2019 года равно нулю. Требования, подверженные кредитному риску, включенные банковской группой в расчет национальной антициклической надбавки приведены в таблице 3.7.

Раздел IV. Кредитный риск.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб.
на 01.07.2019 г.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кре- дитных требований (обяза- тельств), находящихся в со- стоянии дефолта	Балансовая стоимость кре- дитных требований (обяза- тельств), просроченных бо- лее чем на 90 дней	Балансовая стоимость кре- дитных требований (обяза- тельств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кре- дитных требований (обяза- тельств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансо- вая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	Кредиты	0	17 661 102		160 637 064	99 742 451	78 555 715
2	Долговые цен- ные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0

4	Итого	0	17 661 102		160 637 064	99 742 451	78 555 715
---	-------	---	------------	--	-------------	------------	------------

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

на 01.01.2019 г.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кре- дитных требований (обяза- тельств), находящихся в со- стоянии дефолта	Балансовая стоимость кре- дитных требований (обяза- тельств), просроченных бо- лее чем на 90 дней	Балансовая стоимость кре- дитных требований (обяза- тельств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кре- дитных требований (обяза- тельств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансо- вая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	Кредиты	0	3 884 106	0	193 124 266	15 498 832	181 509 540
2	Долговые цен- ные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	3 884 106	0	193 124 266	15 498 832	181 509 540

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 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требова-ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сфор-мированных резервов	
			в соответствии с мини-мальными требова-ния-ми, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению упол-номоченного 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:	9 785 300	46.8	4 580 352	41.12	4 024 121	-5.68	-556 231
1.1	ссуды	8 345 713	46.26	3 860 559	32.58	2 719 212	-13.68	-1 141 347
2	Реструктурированные ссуды	2 379 629	7.26	172 670	4.29	101 989	-2.97	-70 681
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 745 486	7.56	131 898	7.55	131 731	-0.01	-167
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 089 427	13.75	287 228	95.24	1 990 040	81.49	1 702 812
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	99 758	8.48	8 459	0.37	371	-8.11	-8 088
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	1 206 924	47.12	568 758	0.19	2 341	-46.93	-566 417

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.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

тыс. руб.

на 01.07.2019 г.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссуд- ной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	3 884 106

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	16 871 101
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	3 094 106
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	17 661 102

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска.

01.07.2019 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая сто- имость необес- печенных кре- дитных требова- ний	Балансовая стоимость обес- печенных кредитных требо- ваний		Балансовая стои- мость кредитных требований, обес- печенных финан- совыми гарантия- ми		Балансовая стои- мость кредитных требований, обеспе- ченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том чис- ле обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	Кредиты	36 762 904	41 792 811	26 805 709	0	0	0	0
2	Долговые цен- ные бумаги	0	7 694 491	7 694 491	0	0	0	0
3	Всего, из них:	36 762 904	49 487 302	34 500 200	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии де- фолта (просро- ченные более чем на 90 дней)	2 200 120	631 218	2 312 729	0	0	0	0

Таблица 4.4.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

01.07.2019 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	20 747 829		20747829		0.00	0.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	3 708 787		3 708 787		1 032 952.00	27.85%
3	Банки развития	0		0		0.00	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 292 128	200 126	7 291 930	200 126	1 624 705.00	21.69%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0		0		0.00	0.00%
6	Юридические лица	33 468 318	16 290 341	12 299 819	14 571 514	25 106 224.00	93.43%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	11 694 132	503 547	10 639 463	452 590	11 919 387.00	107.46%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	4 499 850		4 122 241		4 554 711.00	110.49%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	110 904 457		51 274 833		51 581 539.00	100.60%
10	Вложения в акции	6 939 088		1 151 121		1 726 682.00	150.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	14 033 212		3 099 642		3 099 642.00	100.00%
12	Требования (обя-	19 903 214		8 181 598		11 617 378.00	141.99%

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
	зательства) с повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	61 555 200	0	16 312 735	0	16 312 735.00	100.00%
14	Всего	294 746 214	16 994 014	138 829 997	15 224 230	128 575 955	83.46%

Таблица 4.5.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

тыс. руб.

01.07.2019 г.

№		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	20 747 829	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 747 829
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	2 738 137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 738 137
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	7 177 725	0	0	0	0	314 531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 492 056
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	3 393 013	13 050	0	507 270	0	177 269	19 260 810	871 287	1 929 280	0	1 583 908	0	0	0	0	0	0	0	27 735 888
7	Розничные заемщики (контрагенты)	324 095	113 570	0	387	0	0	7 578 056	582 457	535	366 764	1 085 741	273 684	71 796	0	6 878	1 041	0	687 050	11 092 052
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	807	0	9 584	0	3 701 487	0	0	5 212	235 771	0	22 714	0	144 948	0	0	1 718	4 122 241
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	51 274 871	0	235 928	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51 510 761
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 151 121	0	0	0	0	0	0	0	1 151 121
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	3 099 642	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 099 642
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	1 637 546	0	0	6 544 052	0	0	0	0	0	0	0	8 181 598
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	61 555 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61 555 200

№		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие	
14	Всего	24 464 919	10 042 481	807	507 657	9 584	177 269	146 784 158	3 091 290	2 165 743	371 976	10 600 593	273 684	94 510	0	151 826	1 041	0	688 767	199 426 525

У Банковской группы отсутствуют кредитные требования (обязательства), оцениваемые по ПВР, поэтому таблицы 4.6 4.8, 4.10 не заполняются.

У Банковской группы отсутствуют кредитные ПФИ, поэтому таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» не заполняется.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

У Банковской группы на начало года и на отчетную дату кредитный риск контрагента равен нулю (Табл. 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»).

У Банковской группы на начало года и на отчетную дату риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (Табл. 5.2) отсутствует.

У Банковской группы на начало года и на отчетную дату величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента (Таблица 5.3) равна нулю. Сделки РЕПО с Центральным Контрагентом отражены в Таблице 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента».

У Банковской группы на начало года и на отчетную дату величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта (Таблица 5.4) равна нулю.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

тыс. руб.

На 01.07.2019 г.

Но-мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами

		полученное		предоставленное		полученное	Предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	8 064 812	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	717 624	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

У Банковской группы на начало года и на отчетную дату сделки с кредитными ПФИ (Таблица 5.6) отсутствуют.

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

На 01.07.2019 г.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взве- шенная по уровню риска
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осу- ществляемым через квалифицированного цен- трального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контр- агента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 328 028.00	116 401.40
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные цен- ными бумагами	2 328 028.00	116 401.40
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обес- печение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	146 449.32	7 322.47
9	Гарантийный фонд	20 000.00	20 000.00
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осу- ществляемым через неквалифицированного цен- трального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квали- фицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные цен- ными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обес- печение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое	-	-

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взве- шенная по уровню риска
	обеспечение		
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

На 01.01.2019 г.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взве- шенная по уровню риска
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осу- ществляемым через квалифицированного цен- трального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контр- агента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 287 092.77	257 418.55
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные цен- ными бумагами	1 287 092.77	257 418.55
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обес- печение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	175 466.88	35 093.38
9	Гарантийный фонд	20 000.00	20 000.00
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взве- шенная по уровню риска
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осу- ществляемым через неквалифицированного цен- трального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квали- фицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные цен- ными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обес- печение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

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 кредитной организации (банков-
ской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемым по спра-
ведливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязатель-
ствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на воз-
вратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или)
драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от из-
менения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к
рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными фи-
нансовыми инструментами.

Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями нормативных до-
кументов Банка России.

Размер рыночного риска на 1 июля 2019 года равен 6 686 601 тыс. руб. Размер рыночного риска на 1 января 2019 года составлял 489 259 тыс. руб.

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода**

тыс. руб.

На 01.07.2019

Но- мер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		6 686 601
1	процентный риск (общий или специальный)	386 920.05
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 212.92
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	6 686 601

В отношении рыночного риска не применяются подходы, основанные на внутренней модели, поэтому таблицы 7.2 и 7.3 не заполняются.

Так как Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (*VaR*) с показателями прибыль (убыток) не заполняется.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», на 01.07.2019 г. составил 1 676 689 тыс. руб. (величина операционного риска с учетом коэффициента 12,5 составила 20 958 613 тыс. руб.).

На 01.01.2019 г. величина операционного риска составляла 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	6 212	5 539	9 725	9 684
Кумулятивные активы	6 212	11 750	21 475	31 159
Активы	20%	18%	31%	31%
Кумулятивные активы	20%	38%	69%	100%

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	-164 156	-4 379	-6 901	-52 103
Кумулятивные обязательства	164 156	168 535	175 436	227 539
Обязательства	-72%	-2%	-3%	-23%
Кумулятивные обязательства	72%	74%	77%	100%

Совокупный Гэп	-157 944	1 159	2 824	-42 419
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	-6054	39	71	-424
+ 600 б.п.	-9081	58	106	-636

Коэффициент разрыва	0.04	0.07	0.12	0.14
---------------------	------	------	------	------

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 6054 млн. руб.

При увеличении процентных ставок на 6 процентных пункта (сценарий 2) процентный доход на горизонте 30 дней уменьшится на 9081 млн. руб.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Банк 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.

Банк 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 Банка;
- 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	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Все валюты	230,27%	92,08%
Российский рубль	180,72%	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 полугодие 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)» и формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Показатель финансового рычага 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".

Показатели финансового рычага (в тысячах российских рублей)	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основной капитал	-111 400 312	21 153 036
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	156 718 691	316 383 638
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	0.0	6,7

В связи с тем, что величина основного капитала банковской группы имеет отрицательное значение на 01.07.2019, показатель финансового рычага по Базелю III не рассчитывается.

Примечание. Консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) раскрывается - в интернет сети по адресу www.minbank.ru.

Руководитель временной администрации



Р.В. Романенко

Приложение 1

Балковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	Филиал	
по СБСРБ	по ОПС	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	109317135	0912	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ТОКЕТИНГ ВКСОВ
(ПРЕДВИЗУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2019 года

Раздел 1. Информация об уровне доступности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер индекса	Стоимость инструмента (включая поправки)	Стоимость инструмента (включая поправки)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), влияющие на элементы капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		100.0000	10335521.0000	22+23
1.1	Обязательные акции (доли)		100.0000	10335521.0000	22+23
1.2	Привилегированные акции		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-94475326.0000	10954290.0000	32
2.1	Прошлых лет		-3712666.0000	1069399.0000	32
2.2	Отчетного года		-50762640.0000	9846591.0000	32
3	Резервный фонд		100.0000	439502.0000	32
4	Доли уставного капитала, принадлежащие постоянно		0.0000	0.0000	
4	исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого		-94475326.0000	21669313.0000	
6	(строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)				
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество "Московский Индустриальный Банк" / ЗАО "Индбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115419, г. Москва, ул. Овечьиный переулок, д.5

Код формы по ОКУД 0409808

Классификация (по форме)

8	Добавля репутация (губерия) за вылетом отложених налогов обязательств	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме добавля репутации и сумм прова по обслуживанию истоничных кредитов) за вычетом отложених налогов обязательств	37279.0000	44891.0000 110
10	Отложених налогов активы, уменьшающие от будущей прибыли	1202484.0000	1195233.0000 11
11	Размер резервов денежных поступков	0.0000	0.0000
12	Восполняющие резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок селктивизации	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (доли)	17657.0000	276153.0000 24
17	Всеченные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000
18	Потребительские вложения в инструменты базового капитала (финансовый организации)	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовый организации)	90452.0000	0.0000 8
20	Права по обслуживанию истоничных кредитов	0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	8079175.0000	0.0000 11
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложених налогов активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовый организации)	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию истоничных кредитов	0.0000	0.0000
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие истоничные базового капитала, установленные банком госу	0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала	7457929.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие истоничные базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	16925186.0000	10.6277.0000
29	Валовой капитал, итого (строка 6 строка 28)	111400312.0000	20153036.0000
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	1000000.0000
31	Реконструируемые как капитал	0.0000	0.0000
32	Классифицируемые как обязательства	0.0000	1000000.0000 15.3 15.4
33	Инструменты добавочного капитала, подпадающие подзаконному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000

34	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
35	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, принадлежащие поставщику исходного сырья (капитала)	0.0000	0.0000		
36	Источники долевого капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	1000000.0000		
Показатели, уменьшающие источники долевого капитала					
37	Вложения в собственные инструменты долевого капитала				
38	Встречные вложения кредитных организаций и финансовой организации в инструменты долевого капитала	0.0000	0.0000		
39	Неуставные вложения в инструменты долевого капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
40	Уставные вложения в инструменты долевого капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
41	Иные показатели, уменьшающие источники долевого капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000		
42	Отрабатываемая величина дополнительного капитала	7497929.0000	0.0000		
43	Показатели, уменьшающие источники долевого капитала, (СУМА строк с 37-42)	7497929.0000	0.0000		
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0.0000	1000000.0000		
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-111400312.0000	21133036.0000		
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	276767.0000	8907591.0000	15.3+15.4+2-23	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поставщику исходного сырья (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, принадлежащие поставщику исходного сырья (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)	276767.0000	8907591.0000		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
53	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
54	Неуставные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, уменьшающие общую стоимость чистого финансового организации	0.0000	0.0000		
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие сумму, способную к погашению убытков финансовой организацией	0.0000	0.0000		
55	Суммарные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие сумму, способную к погашению убытков финансовой организацией	0.0000	0.0000		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного				

	(капитал, установленные Банком России, всего, в том числе:				7774696.0900		0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0000		0.0000	
56.2	превышение суммарной суммы чреватых, банковских ссудными и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инкассаторам, над ее максимальным размером			0.0000		0.0000	
56.3	наличие в создании и приобретении основных средств и материальных запасов			7774696.0000		0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцам на общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0.0000		0.0000	
57	показатели, указывающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			7774696.0000		0.0000	
58	дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)			0.0000		8907591.0000	
59	собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			111400317.0000		30060627.0000	
60	Активы, взведенные по уровню риска:			X		X	
60.1	необходимые для обеспечения достаточности базового капитала			156221169.0000		323573736.0000	
60.2	необходимые для управления достаточности основного капитала			156221169.0000		323573736.0000	
60.3	необходимые для обеспечения достаточности собственных средств (капитала)			156221169.0000		323592390.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)			0.0000		6.1900	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)			0.0000		6.4970	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)			0.0000		9.2240	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			2.0000		1.8750	
65	надбавка подкреплением достаточности капитала			2.0000		1.8750	
66	институциональная надбавка			0.0000		0.0000	
67	надбавка на системную значимость			ни применимо		ни применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			6.0000		6.0000	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			4.5000		4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала			6.0000		6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000		8.0000	
	Показатели, не позволяющие устанавливать пороги существенности и не принимаемые в учеты источников капитала						
72	Носители облигации в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность погашения убытков финансовых организаций			с.0000		с.0000	

[illegible]

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Датирование на отчетную дату	Данные на конец отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	Чистые приречные доходы			
6.1.2	Чистые непречные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

номер строки	наименование показателя	номер показания	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Средний рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	Процентный риск			
7.2	Фондовый риск			
7.3	Валютный риск			

	7, 4	розмірні писк
--	------	---------------

Рисунг 3. Сравнения о величине оповещений, условий обеспечения кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Таб. 9/0.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Изрост (+) / снижение (-) на отчетную период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по судам, судовой и управленческой на ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях				
1.3	по убыткам от реализации кредитного характера и ценным бумагам, по которым осуществляется депозитарий, не учитывающийся при формировании балансов, отраженных на внебалансовых счетах.				
1.4	ица операции с резидентскими фондами				

Подраздел 3.2. *Свершения по актам и условиям обеспечения, кредиторского характера, классифицированных на основании применения упомянутого порядка управления (орган) кредитной организации в более высокой категории качества, чем это вытекает из формулировки, приведенной на кредитном риске*

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с критериями: 1. Процентный риск Банка России в 50-111 и в 61-111 процент					Качество активов сформированных резервов	
		3	4	5	6	7	8	9	
1	2								
1	Продажи и контрагентам, являющимися признаком, считающимися с возможным отсутствием у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:								
1.1	Сумма								
2	Реструктурированные суммы								
3	Сумма, предоставляемая заемщикам для получения долга по ранее предоставленным суммам								
4	Сумма, которая является для предоставления займа третьим лицам и получения ранее выданных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	Заемы отнесенные к кредитной организации								
5	Сумма, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Сумма, использованные для увеличения вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Сумма, вложенные в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условно обязательства кредитного характера перед контрагентами, являющимися признаком, считающимися с возможным отсутствием у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:								

о возможном отсутствии у них реальной ликвидности						
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость исходной суммы	Справедливая стоимость денежной суммы	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с положениями Банка России № 611-П Банка России № 7732-У	в соответствии с Указанием Банка России № 7732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые устоядоруется иностранцами депозитариями					
2.	Денежные ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые устоядоруется иностранцами депозитариями					
3.	Денежные ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые устоядоруется иностранцами депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Камер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ВСЕГО	Обремененных активов в том числе по обязательствам перед Банком России	Балансовая стоимость ВСЕГО	необремененных активов в том числе полученных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1.	Всего активов, в том числе:				
2.	Денежные ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	прочих лиц, не являющихся кредитными организациями				
3.	Денежные ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	прочих лиц, не являющихся кредитными организациями				
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5.	Некредитовые продукты (сертификаты)				
6.	Средства, предоставляющие юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7.	Средства, предоставляющие физическим лицам				
8.	Основные средства				

Результатные условия	Тип	Степень	Номинальная
и Уровень консолидации,	инструмента	инструмента,	стоимость
на котором инструмент			инструмента
включается в капитал		выдаваемая в расчет капитала	
6	7	8	9
на индивидуальной основе	обменное акц	1 (443-Российский руб	1 руб.)

рождения, смерти, уклонной, дождя			
Годы	Наличие условий применения выпуска двигателя по обморожению двигателя	Объемность выпуска двигателей	Наличие условий, предусматривающих исключение пла- нения по истоще- нию или иным способам к вы- ступу (показанию инструмента
18	19	20	21
неизвестно	да	или предположительно	нет

привнесено материала который инструмент	Возможность, условия, при на- ступлении которых инструмент используется на покрытие инструмента	Полное или частичное отсутствие отсутствие	Постоянное или временное отсутствие
30	31	32	33
не применяли предварительно	не применяли	не применяли	не применяли
10	10	10	10

DATE _____

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (применения) иностранных облигаций, а также актуальная информация раздела 5 отчета приложена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.mpbank.ru

Раздел "Справочное".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
----- 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд ----- 0;

1.2. изменения качества ссуд ----- 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России ----- 0;

1.4. иных причин ----- 0;

2. Восполнение (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего ----- 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд ----- 3;

2.2. погашения ссуд ----- 3;

2.3. изменения качества ссуд ----- 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, ----- 0;

2.5. иных причин ----- 0.

Руководитель временной администрации

Романenko Е.Е.

И.о. главного бухгалтера - начальник
управления бухгалтерского учета и отчетности

Сереева Е.А.

Приложение 2

Банковская отчетность			
по ОКВЭД	по ОКОГУ	регистрационный номер	(порядковый номер)
45	103017135	0912	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕКТНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО ЗНАЧА И ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОСРЕДСТВА

НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

рыбный форма)

на 01.07.2019 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество "Московский Индустриальный Банк"
/ ПАО "МИБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5

[illegible][illegible]

Коп формы № ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

[illegible][illegible][illegible]

