

# **Информация**

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

**Московского Индустриального банка**

**(за 3 квартал / на 1 октября 2019 года)**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	13
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	15
Раздел IV. Кредитный риск.....	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	18
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	18
Раздел VII. Рыночный риск.....	18
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	18
Раздел IX. Информация о величине процентного риска .....	18
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	19
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	20
Приложение 1.....	23
Приложение 2.....	34

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

Отчетность группы Московского Индустриального банка за 3 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 октября 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 «Аудитконсалт»; ООО «Белинвестстрой».

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 III 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 3 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 01.10.2019 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	128 700 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	X	X	128 700 000

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	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	в том числе сформированный:"	31	171 772
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16.17	226 753 258	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	46	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	32	171 772
2.2.1		X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	46	
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	12 952 804	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 149	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	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	X	8	33 149
3.2	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	2 827 012	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	9	X
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	1 181 332
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	X	10	0
4.2	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них:	20	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	21	X
5	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0
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	X
6	уменьшающие базовый капитал	X	0	X	X	19 174
6.1	уменьшающие добавочный капитал	X	0	X	16	0
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	229 780 194	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	52	X
7	несущественные вложения в базовый	X	0	Вложения в собственные инструменты	X	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	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	128 700 000	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	55	X

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 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.

На 1 апреля и на 1 июля 2019 года значение капитала имело отрицательную величину, в связи с этим нормативы достаточности капитала не рассчитывались. На 1 октября 2019 года нормативы достаточности капитала каждого уровня соответствовали законодательно установленным нормам.

По состоянию на 01.10.2019 г. доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 99,3% (по состоянию на 01.01.2019 г. – 69,8%).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, не приводятся в связи с минимальными значениями.

Таблица 1.2.

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

На 01.10.2019 г.

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:	22, 23	128 700 100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	128 700 100
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	258 691
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	265 711 166	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	258 691
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	12 919 688	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, Уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 149	X	X	X

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.
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	33 149
			2 848 166			X
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		"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		X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	19 174
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	236 204 886	"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	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



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.
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	128 700 100	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	X

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,	X	1 195 638	"Отложенные налоговые активы,	10	1 195 233

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.
	зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли"		
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
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 01.10.2019 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	-	148 510 011	1, 2	14 505 538	
2	Средства в кредитных организациях	-	5 790 587	3	530 624	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	54 046	6	110 550	
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	-	74 757 635	4.1.1	10 439 516	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		4.1.2	209 770 176	
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	-	15 352 009	5	15 353 808	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	-	2 190 556	11	2 889 912	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	-	2 003 392	12, 13	2 813 089	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	14 985 625	4.2	15 263 631	
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:	-	167 392	10	33 149	
12.1	Деловая репутация (гудвил)	-	0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	167 392	10.2	33 149	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	-	15 216 742	9	12 919 688	
14	Всего активов	-	290 147 908	14	285 871 622	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	-	38 919 902	15.1, 15.2	38 919 902	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	836 835	15.3	844 712	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной	-	228 199 849	15.4, 15.5	225 914 720	

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.	
	ной стоимости					
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	-	31 832	15.6, 16.4	31 832	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-	2 906 262	18, 19	1 976 276	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	-	19 012	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	582 242	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	0	
26	Всего обязательств	-	271 295 445	21	268 269 684	
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	-	128 700 000	22	128700100	
27.1	базовый капитал	-	-	22.1	128700000	
27.2	добавочный капитал	-	-	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	-	-113 295 627	33	-111 357 269	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	-	-	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	259 107	
30	Всего источников собственных средств	-	18 852 463	(35 - 34)	17 601 938	

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
		01.10.2019	01.07.2019	01.10.2019
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	137 537 309	128 575 955	11 002 985
2	при применении стандартизированного подхода	137 537 309	128 575 955	11 002 985
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
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 паевых 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,	1 760 105	6 686 601	140 808
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	1 760 105	6 686 601	140 808
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.10.2019	01.07.2019	01.10.2019
24	Операционный риск	20 958 613	20 958 613	1 676 689
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	4 340 830	0	347 266
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	164 596 857	156 221 169	13 167 749

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 ПБР, 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 3 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:	0	0	280 519 471	27 032 288
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	59 127	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	59 127	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	34 393 987	27 032 288
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 977 442	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 977 442	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:	0	0	31 416 545	27 032 288
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	30 753 433	27 032 288
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	663 113	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 470 865	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 799 261	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	161 507 836	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	12 974 760	0
8	Основные средства	0	0	12 986 384	0
9	Прочие активы	0	0	48 547 460	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 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	274 298	243 367
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 422 836	3 672 178
2.1	банкам-нерезидентам	175 200	465 178
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 241 751	3 200 164
2.3	физическим лицам-нерезидентам	5 885	6 836
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 064 245	2 962 240
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 064 245	2 962 240
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	428 550	615 658
4.1	банков-нерезидентов	0	14
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	33 769	96 964
4.3	физических лиц – нерезидентов	394 781	518 680

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

Сокращение объема ссуд, предоставленных 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 01.10.2019 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:	2 884 368	45.45	1 311 093	0.64	18 349	-44.81	-1 292 744
1.1	ссуды	2 748 538	45.28	1 244 430	0.66	18 056	-44.62	-1 226 374
2	Реструктурированные ссуды	211 949	14.92	31 617	0.68	1 451	-14.24	-30 166
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 283 161	18.28	417 293	13.62	311 080	-4.66	-106 213
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 541	20.99	1 163	0.99	55	-20.00	-1 108
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	5 541	20.99	1 163	0.99	55	-20.00	-1 108
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	1 201 097	47.17	566 574	0.54	6 518	-46.63	-560 056

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.

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

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

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (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 кредитной организации (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.**

Размер операционного риска, рассчитанный согласно Положению Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», на 01.10.2019 г. составил 1 676 689 тыс. руб. (величина операционного риска с учетом коэффициента 12,5 составила 20 958 613 тыс. руб.).

На 01.07.2019 г. величина операционного риска составляла также 1 676 689 тыс. руб. (величина операционного риска с учетом коэффициента 12,5 составила 20 958 613 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	144 841	7 095	4 642	8 841
Кумулятивные активы	144 841	151 936	156 578	165 419
Активы	88%	4%	3%	5%
Кумулятивные активы	88%	92%	95%	100%

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	-58 222	-43 316	-76 114	-58 519
Кумулятивные обязательства	58 222	101 538	177 652	236 171
Обязательства	-25%	-18%	-32%	-25%
Кумулятивные обязательства	25%	43%	75%	100%

Совокупный Гэп	86 618	-36 221	-71 472	4 968
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	3320	-1207	-1787	50
+ 600 б.п.	4980	-1811	-2680	75

Коэффициент разрыва	2.49	1.50	0.88	0.70
---------------------	------	------	------	------

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 1 год увеличится на 376 млн. руб.

При увеличении процентных ставок на 6 процентных пункта (сценарий 2) процентный доход на горизонте 1 год увеличится на 564 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	01.10.2019 г.	01.07.2019 г.
Все валюты	1118,76%	230,27%
Российский рубль	1262,78%	180,72%

#### **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 9 месяцев 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

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 01.10.2019	на 01.07.2019
Основной капитал	26 126 594	-111 400 312
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	300 498 977	156 718 691
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	8.694	0,0

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

Вице-президент



Р.В. Романенко

# Приложение 1

Банковская отчетность	
[Код территории]	[Код кредитной организации (филиала)]
по ОКATO	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/первичковый номер)
145	083171135
	0912

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (банковской группы) Публичное акционерное общество "Московский Индустриальный Банк" / ПАО "ИндБанк"

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		128700100.0000	10335521.0000	
1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		128700100.0000	10335521.0000	22+23
1.2	Привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
1.2	Неразмещенная прибыль (убыток):		-101318799.0000	10894250.0000	
2.1	Прошлых лет		-3707786.0000	1009599.0000	33
2.2	Текущего года		-97611013.0000	9884691.0000	33
3	Резервный фонд		100.0000	439502.0000	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному изъятию из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		27381401.0000	21669313.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				

18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	33149.0000	44891.0000	10
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	1202484.0000	1195233.0000	11
21	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	
22	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации	0.0000	0.0000	
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости)	0.0000	0.0000	
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0.0000	0.0000	
26	Вложения в собственные акции (доли)	19174.0000	276153.0000	24
27	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000	
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000	
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
37	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	1254807.0000	1516277.0000	
39	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	26126594.0000	20153036.0000	
40	Источники добавочного капитала			
41	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	1000000.0000	
42	Классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
43	Классифицируемые как обязательства	0.0000	1000000.0000	15.3+15.4
44	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному списанию из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	

134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			0.0000		0.0000
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000		0.0000
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0.0000		1000000.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0.0000		0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			0.0000		0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			0.0000		0.0000
142	Ориентировочная величина дополнительного капитала			0.0000		0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)			0.0000		0.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			0.0000		1000000.0000
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)			26126594.0000		21153036.0000
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			258691.0000		8907591.0000 15.3+15.4+22+23
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000		0.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			0.0000		0.0000
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000		0.0000
150	Резервы на возможные потери			0.0000		0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			258691.0000		8907591.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0.0000		0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			0.0000		0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0.0000		0.0000
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0.0000		0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			0.0000		0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного					



	Капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
156.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
156.2	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей владельцу из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	258691.0000	8907591.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	26385285.0000	30060627.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	164425085.0000	325573736.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	164425085.0000	325573736.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	164596857.0000	325892390.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	15.8900	6.1900	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	15.8900	6.4970	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	16.0300	9.2240	
164	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.1250	1.8750	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	2.1250	1.8750	
166	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8.0390	0.0000	
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент			
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	

173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000	0.0000
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	0.0000	0.0000	0.0000
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	0.0000	0.0000	0.0000
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.2. раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.mfnbank.ru](http://www.mfnbank.ru)

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.					Данные на начало отчетного года, тыс. руб.				
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13







по возможном отсутствии у них реальной деятельности

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригласив для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	Кредитных организаций				
2.2	Кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	Кредитных организаций				
3.2	Кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				



Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	34а	35	36	37	
1 не применимо	да	да	да	да	да
2 не применимо	да	да	да	да	да

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

#### Раздел "Справочно".

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

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

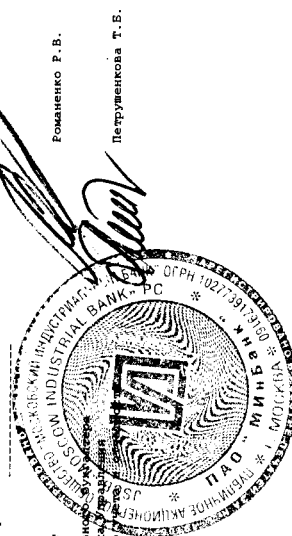
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Выше-президент

И.О. Зам. главного

Зам. начальника

бухгалтерского



Романенко Р.В.

Петрушенкова Т.В.



## Приложение 2

Банковская отчетность	
по ОКATO	по ОКТО
45	10317135
	0912

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

ВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И  
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2019 года

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

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

Равен 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (базисной группы)

Номер пункта	Наименование показателя	Единица измерения	1	2	3	на дату, отчитавшись за период отчитывания	на дату, отчитавшись за период отчитывания	на дату, отчитавшись за период отчитывания	на дату, отчитавшись за период отчитывания	на дату, отчитавшись за период отчитывания	МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ	
											на дату, отчитавшись за период отчитывания	на дату, отчитавшись за период отчитывания
1	Капитал, тыс. руб.										6	8
1	Общий капитал		2422654,000		-11400312,000		-1564889,000		2033036,000		1066591,000	
1а	Общий капитал при полном объеме признания обязательств кредитных учреждений (за вычетом отложенных налоговых обязательств)		1490328,000		-8107314,000		-4802768,000					
2	Собственный капитал		2422654,000		-11400312,000		-1564889,000		2133036,000		1066591,000	
2а	Собственный капитал при полном признании обязательств кредитных учреждений		1490328,000		-8107314,000		-4802768,000					
3	Собственные средства (активы)		2019526,000		-11400312,000		-1564889,000		2066627,000		3117689,000	
3а	Собственные средства (активы) при полном признании обязательств кредитных учреждений		1133899,000		-8107314,000		-4802768,000					
Итого, вливаемые по условиям договора, тыс. руб.												
4	Итого, вливаемые по условиям договора		14834667,000		15623186,000		266248814,000		32892146,000		31946317,000	
ПОКАЗАТЕЛИ ДОЛГОВЫХ КАПИТАЛОВ, процент												
5	Показатель долговечности капитала		21,489		0,000		0,000		6,190		5,899	
5а	Показатель долговечности капитала (капитала при полном признании обязательств кредитных учреждений)		9,855		0,000		0,000					
6	Показатель достаточности собственного капитала		15,460		0,000		0,000		6,427		6,212	
6а	Показатель достаточности собственного капитала (капитала при полном признании обязательств кредитных учреждений)		9,855		0,000		0,000					
7	Показатель достаточности собственных средств (активов)		14,430		0,000		0,000		9,224		9,147	
7а	Показатель достаточности собственных средств (активов) (Итого 7а, 7б)		15,014		0,000		0,000					



[illegible]

табл. 2. Классификация о расчёте норматива финансового фактора (НЛ-4)

сказавший 2.1 Расчет размера балансовых активов и пассивов требований под риском для расчета норматива ликвидности (НЛ.6)

[illegible]

раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

[illegible]

