

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Москва | 2019



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционеру

Публичного акционерного общества

«Московский Индустриальный банк» и иным лицам

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» (далее – Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа) по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях или убытках и совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее – промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Основание для вывода с оговоркой

1. При оценке кредитных рисков в отношении отдельных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2018 имеются случаи неверной оценки внутреннего кредитного рейтинга заемщика, и как следствие

неверной классификации по этапам обесценения ссудной задолженности для целей расчета ожидаемого кредитного убытка, а также случаи неверной классификации ссудной задолженности, имеющей признаки дефолта в первую стадию обесценения. Как результат Банком неверно рассчитана стоимость инструмента под риском дефолта (EAD), неверно применены показатели вероятности наступления дефолта (PD) и доли потерь в случае наступления дефолта (LGD), соответственно размер ожидаемых кредитных убытков занижен. По нашим расчетам общий размер недосозданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам составил не менее 30 249 904 тыс.руб.

В ходе реализации мероприятий по предупреждению банкротства Временной администрацией осуществлялся анализ финансового положения Банка, в результате которого Временной администрации были выявлены кредиты, выданные группе компаний, как предполагается, прямо или опосредованно аффилированных с прежним руководством Банка. Ссудная задолженность данных компаний отнесена Банком к проблемной, невозвратной с формированием соответствующего размера резервов на возможные потери. В связи с чем по состоянию на 31 декабря 2018 года ожидаемые кредитные убытки искажены. По нашим расчетам общий размер недосозданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по указанным кредитам и не включенным в указанное выше искажение, составил не менее 16 373 778 тыс.руб.

Если бы оценка кредитных рисков в отношении указанных выше заемщиков осуществлялась в текущих условиях, в соответствии с требованиями действующих нормативных актов Банка России и МСФО 9 «Финансовые инструменты», то по ссудной задолженности указанных заемщиков был бы сформирован необходимый резерв под ожидаемые кредитные убытки. На указанные выше суммы необходимо было бы уменьшить строку «Кредиты клиентам» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении (данные по состоянию на 31 декабря 2018 года), и как результат величину капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

2. В ходе обзорной проверки мы не получили достаточных доказательств в отношении правомерности признания отложенных налоговых активов в сумме 3 992 829 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года по строке «Отложенные активы по налогу на прибыль» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении на основании оценки вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах в соответствии с требованиями МСФО 12 «Налоги на прибыль».

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущем разделе, не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на:

1. Примечание 31 «События после отчетной даты», в котором указано, что 19 июля 2019 года Банк России принял решение о продлении срока выполнения ООО «УК ФКБС» функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» с 23.07.2019 на 6 месяцев с приостановлением полномочий исполнительных органов Банка на основании п.1 ст. 189.27 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2. Примечание 3 «Существенные учетные суждения и оценки», согласно которому существует неопределенность в оценках, обусловленная продолжением работы по анализу финансового положения Банка, осуществляемого Временной администрацией.
3. Примечание 31 «События после отчетной даты», в котором указано, что Банк России 22 июля 2019 года приобрел акции ПАО «МИНБанк» и стал владельцем свыше 99,99% обыкновенных акций Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк».

Мы не модифицируем наш вывод с связи с данными обстоятельствами.

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания
по обзорной проверке


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 29501041926
Н.П. Мушкарina
квалификационный аттестат от 19.11.2012 г. №
01-000988, ОПНЗ 21606041880

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«29» августа 2019 года

Организация

Наименование:

Публичное акционерное общество «Московский
Индустриальный банк» (ПАО «МИНБанк»)

Место нахождения:

115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 11 сентября 2002 года за
основным государственным номером
1027739179160

Генеральная лицензия Банка России № 912 от
26 августа 2016 года

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОПНЗ – 11506030481.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Существенные учетные суждения и оценки	13
4. Денежные средства и их эквиваленты	14
5. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
6. Средства в кредитных организациях	15
7. Кредиты клиентам	15
8. Инвестиционные ценные бумаги	17
9. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	18
10. Инвестиции в ассоциированные компании	18
11. Основные средства и недвижимость для продажи	19
12. МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	20
13. Налогообложение	20
14. Прочие активы и обязательства	21
15. Задолженность перед ЦБ РФ	21
16. Средства кредитных организаций	22
17. Средства клиентов	22
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
19. Капитал	23
20. Условные обязательства	25
21. Чистые комиссионные доходы	26
22. Эффект от прекращения признания обязательств и субординированных займов	27
23. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы / доходы	27
24. Реклассификация для наглядной презентации информации	27
25. Убыток от консолидации дочерних компаний	28
26. Сегментный анализ	28
27. Управление рисками	31
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
29. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается	39
30. Операции со связанными сторонами	40
31. События после отчетной даты	41

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
На 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	13 589 955	14 127 727
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	60 466	22 882
Средства в кредитных организациях	6	5 628 511	6 306 057
Кредиты клиентам	7	77 675 698	222 339 799
Инвестиционные ценные бумаги:	8		
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		15 147 839	1 825 812
- оцениваемые по амортизационной стоимости		13 629 118	4 816 295
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	—	14 946 890
Дебиторская задолженность по обратному репо		7 697 300	—
Инвестиции в ассоциированные компании	10	710 677	2 896 740
Основные средства	11	11 327 553	9 534 617
Недвижимость для продажи	11	2 672 506	6 873 472
Активы в форме права пользования	12	402 151	—
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	8 514 164	3 992 829
Прочие активы	14	406 453	469 170
Итого активы		157 462 391	288 152 290
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	38 243 833	—
Средства кредитных организаций	16	996 892	1 265 600
Средства клиентов	17	225 073 644	247 507 338
Обязательства по договорам репо	9	—	19 945 911
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	115 467	6 131 459
Обязательства по аренде		402 151	—
Текущие налоговые обязательства		19 407	—
Прочие обязательства	14	2 599 417	1 548 674
Итого обязательства		267 450 811	276 398 982
Капитал			
Уставный капитал	19	—	4 478 793
Дополнительный капитал		—	21 614 973
Собственные выкупленные акции		—	(267 196)
Фонд переоценки зданий		3 352 578	3 352 578
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		35 291	(92 496)
Нераспределенный убыток		(113 376 289)	(17 333 344)
Итого капитал		(109 988 420)	11 753 308
Итого обязательства и капитал		157 462 391	288 152 290

Подписано и утверждено к выпуску от имени Временной администрации

Р.В. Романенко

Руководитель Временной администрации

Е.А. Серегина

И.о. Главного бухгалтера –
Начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

29 августа 2019 г.

Прилагаемые примечания № 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)
	Прим.		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	26	8 684 122	12 180 398
Процентные расходы	26	(7 169 745)	(8 370 122)
Чистый процентный доход		1 514 377	3 810 276
Резерв под обесценение кредитов	7;24	128 227 461	972 285
Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов		(126 713 084)	2 837 991
Чистые комиссионные доходы	21	1 452 544	1 873 946
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		1 580	-
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через ССПСД		230 136	338 875
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		150 373	122 482
- переоценка статей в иностранной валюте		(65 673)	85 346
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		-	(14 130)
Доход от сдачи имущества в аренду		36 343	38 222
Эффект от прекращения признания обязательств и субординированных займов	22	12 776 187	-
Прочие доходы	23	2 073 890	3 347 905
Непроцентные доходы		16 655 380	5 792 646
Заработная плата и связанные с ней выплаты	23	1 887 573	2 300 310
Амортизация основных средств	11	172 274	211 754
Убыток от консолидации дочерних компаний	25	3 436 806	-
Прочие операционные расходы	23	1 541 254	2 591 171
Создание/(восстановление) резерва на обесценение прочих активов		7 815 101	(1 235 646)
Непроцентные расходы		14 853 008	3 867 589
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(124 910 712)	4 763 048
Налог на прибыль	13	(4 351 624)	1 438 272
Прибыль/(убыток) за отчетный период		(120 559 088)	3 324 776

Подписано и утверждено к выпуску от имени Временной администрации

Р.В. Романенко

Руководитель Временной администрации

Е.А. Серегина

И.о. Главного бухгалтера –
Начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

29 августа 2019 г.

Прилагаемые примечания № 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	(120 559 088)	3 324 776
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через ССПСД	357 923	23 281
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через ССПСД, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(230 136)	(337 753)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	127 787	(314 472)
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период, за вычетом налогов	127 787	(314 472)
Итого совокупная прибыль/(совокупный убыток) за отчетный период	(120 431 301)	3 010 304

Подписано и утверждено к выпуску от имени Временной администрации

Р.В. Романенко

Руководитель Временной администрации

Е.А. Серегина

И.о. Главного бухгалтера –
Начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

29 августа 2019 г.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки	Нераспределенный убыток	Итого капитал
На 31 декабря 2017 г.	4 478 793	17 784 012	(233 604)	4 188 850	(8 546 196)	17 671 855
Вступление в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(4 713 294)	(4 713 294)
На 31 декабря 2017 г. (с учетом эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9)	4 478 793	17 784 012	(233 604)	4 188 850	(13 259 490)	12 958 561
Материальная помощь акционера	-	3 830 961	-	-	-	3 830 961
Выкуп собственных акций	-	-	(33 592)	-	-	(33 592)
Чистый убыток	-	-	-	-	(4 073 854)	(4 073 854)
Прочий совокупный расход	-	-	-	(928 768)	-	(928 768)
Совокупный расход за год	-	-	-	(928 768)	(4 073 854)	(5 002 622)
На 31 декабря 2018 г.	4 478 793	21 614 973	(267 196)	3 260 082	(17 333 344)	11 753 308
Списание уставного капитала	(4 478 793)	-	-	-	-	(4 478 793)
Списание материальной помощи акционера	-	(21 614 973)	-	-	-	(21 614 973)
Прибыль прошлых лет	-	-	-	-	26 093 766	26 093 766
Убыток прошлых лет присоединенных дочерних компаний	-	-	-	-	(1 577 623)	(1 577 623)
Выкуп собственных акций	-	-	267 196	-	-	267 196
Чистый убыток	-	-	-	-	(120 559 088)	(120 559 088)
Прочий совокупный доход	-	-	-	127 787	-	127 787
Совокупный расход за отчетный период	-	-	-	127 787	(120 559 088)	(120 431 301)
На 30 июня 2019 г.	-	-	-	3 387 869	(113 376 289)	(109 988 420)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Временной администрации

Р.В. Романенко

Руководитель Временной администрации

Е.А. Серегина

И.о. Главного бухгалтера –
Начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

29 августа 2019 г.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)
Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	6 053 676	10 046 213
Проценты выплаченные	(6 555 718)	(8 550 847)
Комиссии полученные	2 452 267	2 871 413
Комиссии выплаченные	(999 723)	(997 467)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	(745 939)	132 835
Реализованные доходы/(расходы) за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	150 373	122 482
Доходы/(расходы), полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	-	(14 130)
Прочие доходы полученные	454 065	1 378 268
Заработная плата и связанные с ней выплаты	(1 921 080)	(2 300 310)
Прочие операционные расходы выплаченные	(1 521 577)	(2 161 311)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(2 633 656)	527 146
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	3 622	(1 122)
Средства в кредитных организациях	678 476	49 619
Дебиторская задолженность по договорам обратного репо	(7 697 300)	-
Кредиты клиентам	12 090 982	610 150
Прочие активы	196 871	(311 431)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед ЦБ РФ	39 900 000	100 000
Средства кредитных организаций	(267 790)	(541 552)
Средства клиентов	(19 606 125)	(4 333 782)
Обязательства по договорам репо	(19 927 995)	(607 727)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 015 991)	369 088
Прочие обязательства	(186 281)	634 641
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	2 168 469	(4 032 116)
Уплаченный налог на прибыль	(116 851)	(67 989)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	(582 038)	(3 572 959)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через ССПСД	(14 156 640)	(265 945)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через ССПСД	12 218 358	2 620 326
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизационной стоимости	1 237 749	104 903
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизационной стоимости	878 749	51 347
Приобретение основных средств	(16 358)	457 261
Амортизация	-	(78 308)
Приобретение недвижимости для продажи	(54 651)	-
Поступления от реализации основных средств	2 816	1 941
Приобретение (реализация) ассоциированной компании	-	(2 876 756)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	110 023	14 769
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Эмиссионный доход	-	250 000
Продажа/(выкуп) собственных акций	-	(33 592)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	-	216 408
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты	(65 764)	263 540
Чистое поступление/(расходование) денежных средств и их эквивалентов	(537 779)	(3 078 242)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	14 127 766	15 588 284
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13 589 987	12 510 042

Подписано и утверждено к выпуску от имени Временной администрации

Р.В. Романенко

Руководитель Временной администрации

Е.А. Серегина

И.о. Главного бухгалтера –
Начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

29 августа 2019 г.

Прилагаемые примечания № 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» (в дальнейшем – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 г. в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 28 мая 2015 г. наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 г. (перерегистрирована 26 августа 2015 г.), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 г. (перерегистрированы 7 декабря 2000 г.), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. По состоянию на 30 июня 2019 г. филиально-офисная сеть Банка насчитывает 221 структурное подразделение, представленные в 27 регионах России в 5 федеральных округах (на 31 декабря 2018 г.: 221 структурное подразделение). Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2019 г. составила 6 045 человек (на 31 декабря 2018 г.: 6 127 человек).

22 января 2019 года в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, Приказом Банка России от 22 января 2019 года № ОД-109 в соответствии со статьями 189.26, 189.34 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ПАО «МинБанк».

Согласно подпункту 4 пункта 12 статьи 189.49 Закона № 127-ФЗ в качестве условия предоставления финансовой помощи через ФКБС (Фонд консолидации банковского сектора) установлено прекращение обязательств банка перед лицами, занимающими должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера банка, членов Совета директоров и контролирующими банк лицами по депозитам и иным требованиям в денежной форме. 22 января 2019 года были списаны средства со счетов вышеуказанных физических лиц.

В процессе реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости банка, было осуществлено списание источников базового капитала на покрытие убытков текущего года.

8 февраля 2019 года Банк России утвердил изменения в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк», которыми предусмотрена докапитализация Банка за счет средств Фонда консолидации банковского сектора. В соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» это является основанием для прекращения (мены, конвертации) обязательств Банка по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам). На основании данного решения субординированные займы в размере 11,3 млрд рублей были списаны в доход Банка.

*(в тысячах российских рублей)***1. Описание деятельности (продолжение)**

В отчетном периоде по решению Временной администрации по ряду кредитов было определено значительное увеличение кредитного риска, в связи с чем Банком были созданы резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 127,6 млрд руб., что привело капитал Банка к отрицательному значению.

Согласно Приказу ЦБ РФ от 1 марта 2019 года № ОД-435 в соответствии со статьей 189.50 Закона № 127-ФЗ в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) Банка решением Комитета банковского надзора размер уставного капитала ПАО «МИНБанк» уменьшен до 1 рубля.

12 июля 2019 года Банк России утвердил изменения в план участия Банка России по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» (рег. № 912, далее МИНБанк). Изменения предусматривают выделение Банком России финансирования на докапитализацию ПАО «МИНБанк» в размере 128,7 млрд рублей. Данные средства будут направлены на приобретение дополнительного выпуска акций МИНБанка, в результате чего Банк России станет владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций МИНБанка.

18 июля 2019 года между ЦБ РФ и ПАО «МИНБанк» был подписан договор о приобретении дополнительного выпуска акций на сумму 128,7 млрд руб. В результате сделки Банк России стал владельцем ПАО «МИНБанк» (см. Примечание 31).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы на 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

По состоянию на 30 июня 2019 г. промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерних компаний – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», ООО «Ладога», ООО «Две столицы», УК «Гранат», ООО «КонТракт», ООО «АудитКонсалт», ООО «БелИнвестСтрой» (далее совместно – «Группа»), а также ассоциированную компанию АО «СВОБОДА».

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и здания оценивались по справедливой стоимости.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Основные положения учетной политики

Учетная политика, использованная при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения Группой с 1 января 2019 года новых стандартов. Информация о характере и влиянии данных изменений приводится ниже. Группа не применяла досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Новые учетные положения

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды».

Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали в балансе все договоры аренды с использованием единой модели учета. Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатель будет продолжать классифицировать аренду как операционную и финансовую аналогично принципам МСФО (IAS) 17. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды в тех случаях, когда Группа выступала в качестве арендодателя.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Дата первого применения – 1 января 2019 года. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. Группа приняла решение применить упрощение практического характера, связанного с переходом, допускающее применение стандарта в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Группа также будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года (увеличение/(уменьшение) показателей):

(в тыс. руб.)

1 января 2019 г.

Активы	
Активы в форме права пользования	437 588
Итого активы	437 588
Обязательства	
Обязательства по аренде	437 588
Отложенное налоговое обязательство	–
Итого обязательства	437 588
Чистое влияние на собственный капитал	–

У Группы есть договоры аренды помещений и земли. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Группы отсутствуют договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о прибылях или убытках линейным методом на протяжении всего срока аренды. После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

Аренда, ранее учитываемая в качестве операционной аренды

Группа отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

С учетом вышесказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

- ▶ Активы в форме права пользования на сумму 437 588 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- ▶ Дополнительные обязательства по аренде на сумму 437 588 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.
- ▶ Чистое влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль составило 0 тыс. руб.

Ниже представлена новая учетная политика Группы в связи с применением МСФО (IFRS) 16, используемая с даты первого применения стандарта:

Активы в форме права пользования

Группа отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Группа получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений и земли (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Группа также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений и земли, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 5 тыс. евро). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО «МИБФИН» – структурированного предприятия Группы. Указанное предприятие было учреждено Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале предприятия. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении предприятия в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» в связи с тем, что по сути деятельность указанного структурированного предприятия осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования предприятия.

Неопределенность оценок

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов, обязательств, доходов и расходов при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Оценки и предположения могут быть пересмотрены по результатам подготовки отчета об Анализе финансового положения Банка, с учетом выявленных дополнительных факторов, оказывающих влияние на объем поступивших и потенциальных потерь, в том числе рисков, связанных с прекращением обязательств по субординированным инструментам, а также по результатам определения стратегии работы Банка.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 28.

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);

3. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Подробная информация о сумме оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 30 июня 2019 г., представлена в Примечании 7.

Недвижимость для продажи

Группа проводит независимую оценку справедливой стоимости недвижимости для продажи в целях подтверждения того факта, что балансовая стоимость этой недвижимости не ниже ее чистой возможной цены продажи. Дополнительная информация представлена в Примечании 11.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования. Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Банка. Подробная информация представлена в Примечании 13.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличные денежные средства	4 966 724	6 630 645
Текущие счета в ЦБ РФ	3 263 179	5 330 034
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 30 дней	3 991 988	945 170
Текущие счета в прочих кредитных организациях	1 201 647	1 026 450
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	166 449	195 467
	13 589 987	14 127 766
Резерв под обесценение	(32)	(39)
Денежные средства и их эквиваленты	13 589 955	14 127 727

5. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в собственности Группы включают следующее:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Корпоративные акции	60 466	22 882
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 466	22 882

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные российскими компаниями и международной платежной системой (в 2018 году – акции, выпущенные тремя российскими компаниями).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5 618 290	6 276 498
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	10 221	29 559
Средства в кредитных организациях	5 628 511	6 306 057

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. На 30 июня 2019 г. не размещалось в банках-контрагентах обеспечение по полученным гарантиям (31 декабря 2018 г. – 18 945 тыс. руб.).

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Корпоративное кредитование	225 552 229	241 054 191
Кредитование физических лиц	13 887 513	14 732 191
Местные органы власти	–	90 000
	239 439 742	255 876 382
Резерв под обесценение	(161 764 044)	(33 536 583)
Кредиты клиентам	77 675 698	222 339 799

Резерв на обесценение кредитов клиентам

По состоянию на 1 января 2019 года при первоначальном применении МСФО 9 «Финансовые инструменты» в части классификации финансовых инструментов отдельные кредиты корпоративным клиентам были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В последующем руководством Группы условия по данным кредитам:

- были признаны соответствующими бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- и обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В результате данный портфель кредитов в отчетном периоде был переклассифицирован в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	3 582 246	17 380 354	11 510 821	32 473 421
Создание/(восстановление) за шесть месяцев	(1 487 225)	3 793 811	125 701 191	128 007 777
На 1 июля 2019 г.	2 095 021	21 174 165	137 212 012	160 481 198
Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	28 076	34 064	1 001 022	1 063 162
Создание/(восстановление) за шесть месяцев	49 435	12 839	157 410	219 684
На 1 июля 2019 г.	77 511	46 903	1 158 432	1 282 846

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2019 г. кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим заемщикам, составляли 54 723 082 тыс. руб., или 23% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2018 г. – 57 038 658 тыс. руб., или 22%). По этим кредитам был создан резерв в размере 40 646 078 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г. – 4 741 384 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Частные компании	225 415 463	240 372 384
Физические лица	13 887 513	14 732 191
Местные органы власти	–	90 000
Государственные компании	136 766	681 807
Кредиты клиентам	239 439 742	255 876 382

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Недвижимость и строительство	54 926 067	58 696 535
Финансовые и лизинговые компании	50 031 231	53 465 687
Промышленное производство	40 554 437	43 338 347
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	34 201 786	36 549 610
Предприятия торговли	28 628 575	30 593 819
Физические лица	13 887 513	14 732 191
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	6 694 743	7 154 312
Теплоэнергетика	4 353 928	4 652 809
Транспорт	2 412 402	2 578 004
Туристические услуги	77 811	83 152
Связь	5 250	5 610
Местные органы власти	–	90 000
Прочее	3 665 999	3 936 306
Кредиты клиентам	239 439 742	255 876 382

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают следующее:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Облигации федерального займа	8 581 553	87 056
Еврооблигации российских компаний	2 944 883	1 194 303
Корпоративные облигации	3 598 015	511 244
Акции и доли	26 355	33 663
	15 150 806	1 826 266
За вычетом: резерва под обесценение	(2 967)	(454)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 147 839	1 825 812

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 30 июня 2019 г. уровень текущих процентных ставок по ним составляет от 6,5% до 8,7% годовых, сроки погашения – с 2022 по 2036 год (2018 год: ставки от 6,5% до 7,7%, сроки погашения – с 2019 по 2036 год).

Еврооблигации российских компаний, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой долговые обязательства, номинированные в долларах США и евро, выпущенные зарубежными компаниями, представляющие крупные российские компании. Процентные ставки по данным облигациям составляют от 4,2% до 7,25%, сроки погашения с 2019 по 2023 год. (2018 год: от 4,2% до 9,25%, сроки погашения с 2019 по 2023 год).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний с процентными ставками 9,5-11,1% годовых и сроками погашения с 2020 по 2028 год (2018 год: ставки от 9,5 до 11,1%, сроки погашения с 2020 по 2024 год).

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. акции и доли представляют собой главным образом инвестиции в акции международной платежной системы, а также акции российских компаний, не котирующиеся на бирже.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают следующее:

	30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	6 240 601	6 428 666	901 978	853 384
Корпоративные облигации	4 967 703	5 165 400	1 928 951	1 892 311
Муниципальные облигации	2 719 419	2 941 074	2 033 454	1 998 010
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 927 723	14 535 140	4 864 383	4 743 705
За вычетом: резерва под обесценение	(298 605)	–	(48 088)	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 629 118	14 535 140	4 816 295	4 743 705

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 30 июня 2019 г. уровень процентных ставок по ним составляет до 8,2%, сроки погашения – с 2021 по 2027 годы (на 31 декабря 2018 г. – процентные ставки до 8,2% годовых, срок погашения – с 2019 по 2027 год).

Корпоративные облигации представляют собой облигации ведущих российских компаний с процентными ставками от 7,25% до 12,25% и сроками погашения с 2020 по 2033 год.

Муниципальные облигации – представляют собой долговые обязательства с процентными ставками от 7,25 до 12,4% годовых и сроком погашения с 2020 по 2024 год.

(в тысячах российских рублей)

9. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	1 528 032
Еврооблигации Российской Федерации	–	549 876
Еврооблигации российских компаний	–	1 787 076
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных по договорам репо	–	3 864 984
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	7 076 018
Корпоративные облигации	–	3 722 053
Муниципальные облигации	–	286 650
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо	–	11 084 721
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	–	14 949 705
За вычетом: резерв под обесценение	–	(2 815)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	14 946 890
На 30 июня 2019 года Группа не имела соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо (на 31 декабря 2018 г. – 19 945 911 тыс. руб.).		

10. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены основные ассоциированные компании, учитываемые по долевого методу на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

Ассоциированная компания	Доля участия/ доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
АО «СВОБОДА»	23,23	Россия	1992 год	Производство косметики	Май 2018

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Остаток на начало отчетного периода	2 896 740	2 512 673
Выбытие	–	–
Приобретение	–	383 915
Доля в чистой прибыли	(152)	152
Резерв под обесценение	(2 185 911)	–
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	710 677	2 896 740

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы	478 067	1 017 364
Обязательства	(92 956)	(843 643)
Чистые активы	385 111	173 721
Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Выручка	44 153	971 726
Прибыль/(убыток)	(3 690)	18 128

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и недвижимость для продажи

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания	Мебель и оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2018 г.	104 949	8 627 669	2 916 439	394 890	12 043 947
Поступления	–	1 951 667	36 149	–	1 987 816
Выбытия	–	–	(42 424)	(21 876)	(64 300)
На 30 июня 2019 г.	104 949	10 579 336	2 910 164	373 014	13 967 463
Накопленная амортизация	–	–	2 509 330	–	2 509 330
На 31 декабря 2018 г.	–	–	–	–	–
Амортизационные отчисления	–	81 876	90 398	–	172 274
Выбытия	–	–	(41 694)	–	(41 694)
На 30 июня 2019 г.	–	81 876	2 558 034	–	2 639 910
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2018 г.	104 949	8 627 669	407 109	394 890	9 534 617
На 30 июня 2019 г.	104 949	10 497 460	352 130	373 014	11 327 553

	Земля	Здания	Мебель и оборудо- вание	Арендо- ванное имущество	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 740 427	2 849 697	17 456	588 887	13 276 966
Поступления	24 450	3 748 534	146 239	–	–	3 919 223
Выбытия	–	(972 731)	(79 497)	(17 456)	(193 997)	(1 263 681)
Влияние переоценки	–	(3 888 561)	–	–	–	(3 888 561)
На 31 декабря 2018 г.	104 949	8 627 669	2 916 439	–	394 890	12 043 947
Накопленная амортизация	–	363 328	2 439 209	17 456	–	2 819 993
На 31 декабря 2017 г.	–	–	–	–	–	–
Амортизационные отчисления	–	213 227	163 855	–	–	377 082
Выбытия	–	–	(93 734)	(17 456)	–	(111 190)
Влияние переоценки	–	(576 555)	–	–	–	(576 555)
На 31 декабря 2018 г.	–	–	2 509 330	–	–	2 509 330
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 377 099	410 488	–	588 887	10 456 973
На 31 декабря 2018 г.	104 949	8 627 669	407 109	–	394 890	9 534 617

Оценка зданий по состоянию на 31 декабря 2018 г. была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ЭсАрджи-Консалтинг» (SRG-Consulting), обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по местонахождению и категории. Справедливая стоимость определялась исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

Раскрытие уровней иерархии справедливой стоимости офисных зданий и помещений приведено в Примечании 28.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

11. Основные средства и недвижимость для продажи (продолжение)

Недвижимость для продажи

Недвижимость для продажи, перешедшая в собственность Группы по договорам отступного или по договорам цессии, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы», оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Группа не планирует использовать недвижимость для продажи в своей собственной деятельности. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации данного имущества в будущем.

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Недвижимость для продажи	7 156 418	7 101 767
в т.ч. земля	6 075 659	6 075 659
Резерв	(4 483 912)	(228 295)
Итого:	2 672 506	6 873 472

12. МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода:

(в тыс. руб.)	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 1 января 2019 г.	437 588	437 588
Поступления	5 868	5 868
Выбытия	(52)	(52)
Расходы по амортизации	(41 253)	—
Процентные расходы	—	20 150
Платежи	—	(61 403)
На 30 июня 2019 г.	402 151	402 151

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Текущий налог	136 258	102 320
Отложенный налог	(4 487 882)	1 335 952
Расход по налогу на прибыль	(4 351 624)	1 438 272

Российские юридические лица обязаны самостоятельно представлять налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) составляла 20% в 2019 году и 2018 году. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям в 2019 и 2018 годах, а также по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2019 г. включительно, составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2019 и 2018 годах составляла 9%.

По состоянию на 30 июня 2019 г. отложенные налоговые активы включают сумму в размере 1 181 332 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 1 181 332 тыс. руб.) в связи с переносом налоговых убытков на будущие периоды. Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью утилизированы в течение сроков, установленных в налоговом законодательстве Российской Федерации для переноса налоговых убытков.

Группа Московского Индустриального банка

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Предоплаты	662 827	816 316
Нематериальные активы	192 800	210 425
Активы, полученные по соглашениям об отступном	49 367	49 367
Предоплата по операционным налогам	13 800	13 901
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой	1 257	20 490
Итого	920 051	1 110 499
За вычетом резервов под обесценение	(513 598)	(641 329)
Прочие активы	406 453	469 170

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 192 800 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г. – 210 425 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации.

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

	Прочие активы
На 31 декабря 2017 г.	258 488
Создание	382 841
На 31 декабря 2018 г.	641 329
Восстановление	(127 731)
На 30 июня 2019 г.	513 598

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Резерв по условным обязательствам	1 621 802	370 679
Расчеты с сотрудниками по неиспользованному отпуску	620 396	653 902
Задолженность по операционным налогам	38 806	127 489
Доходы будущих периодов	6 877	33 115
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	–	300 157
Прочее	311 536	63 332
Прочие обязательства	2 599 417	1 548 674

15. Задолженность перед ЦБ РФ

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Задолженность перед ЦБ РФ	39 900 000	–
Доведение до справедливой стоимости при первоначальном признании	(1 656 167)	–
Итого задолженность перед ЦБ РФ	38 243 833	–

Задолженность перед ЦБ РФ представляет собой депозиты Банка России под ставку 0,5% годовых.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Текущие счета	77 534	4 533
Срочные депозиты и кредиты	919 358	1 261 067
Средства кредитных организаций	996 892	1 265 600

Часть срочных депозитов на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 30 июня 2019 г. остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 919 358 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г. – 1 261 067 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	34 256 180	46 642 206
Срочные депозиты	190 817 464	198 861 557
Субординированные депозиты	–	2 003 575
Средства клиентов	225 073 644	247 507 338

Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	115 176	375 044
---	---------	---------

На 30 июня 2019 г. средства клиентов в размере 3 376 818 тыс. руб. (2%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (на 31 декабря 2018 г. – 5 520 581 тыс. руб., или 3%).

В составе срочных депозитов отражены срочные вклады физических лиц в размере 181 014 804 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г. – 185 299 223 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» прекратились обязательств Банка по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам). Субординированные займы в размере 2 млрд рублей были списаны в доход Банка (см. Примечание 22).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Физические лица	196 125 775	204 985 426
Частные компании	26 149 603	38 800 309
Государственные и бюджетные организации	2 798 266	3 721 603
Средства клиентов	225 073 644	247 507 338

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Физические лица	196 125 775	204 985 426
Торговля	6 438 933	9 458 234
Сфера услуг	5 928 423	8 708 340
Промышленное производство	4 824 186	7 086 312
Недвижимость и строительство	4 402 121	6 466 334
Транспорт и связь	1 843 134	2 707 405
Научные исследования	1 542 731	2 266 138
Сельское хозяйство	1 098 657	1 613 831
Страхование и финансы	845 397	1 241 814
Органы местной власти и общественные организации	798 471	1 172 885
Образование и культура	348 954	512 583
Жилищно-коммунальное хозяйство	322 181	473 256
Медицина и фармацевтика	278 685	409 365
Издательский бизнес	151 584	222 664
Военные организации	7 409	10 883
Прочее	117 003	171 868
Средства клиентов	225 073 644	247 507 338

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Субординированные облигации	–	3 014 196
Векселя	37 707	1 127 600
Депозитные сертификаты	18	18
Сберегательные сертификаты	77 742	1 989 645
Выпущенные долговые ценные бумаги	115 467	6 131 459

В соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» прекратились обязательств Банка по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам). Субординированные займы в размере 3 млрд рублей были списаны в доход Банка (см. Примечание 22).

Процентные ставки по выпущенным векселям достигают 7,4% годовых, сроки погашения в основном до востребования и до февраля 2023 года (в 2018 году соответственно – до 9,9% годовых и сроки погашения в основном до востребования и до февраля 2023 года).

Процентные ставки по выпущенным сберегательным сертификатам достигают 10,5% годовых, сроки погашения в основном до востребования и до августа 2019 года.

19. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2017 г.	439 016 901	5	2 283 633	4 478 718
На 31 декабря 2018 г.	439 032 025	5	2 283 633	4 478 793
На 30 июня 2019 г.	439 032 025	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

Согласно Приказу ЦБ РФ от 1 марта 2019 года № ОД-435 в соответствии со статьей 189.50 Закона № 127-ФЗ в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) Банка решением Комитета банковского надзора размер уставного капитала ПАО «МИНБанк» уменьшен до 1 рубля.

12 июля 2019 года Банк России утвердил изменения в план участия Банка России по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» (рег. № 912, далее МИНБанк).

Изменения предусматривают выделение Банком России финансирования на докапитализацию ПАО «МИНБанк» в размере 128,7 млрд рублей. Данные средства будут направлены на приобретение дополнительного выпуска акций МИНБанка, в результате чего Банк России станет владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций ПАО «МИНБанк» (см. Примечание 31).

В 2019 году в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» источники дополнительного капитала списаны на покрытие нераспределенных убытков.

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
На 1 января 2018 г.	3 843 796	345 054
Переоценка зданий	(614 022)	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	122 804	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	105 778
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	–	(557 623)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		14 295
На 31 декабря 2018 г.	3 352 578	(92 496)
Переоценка зданий	–	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	–	–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	127 787
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	–	–
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–
На 30 июня 2019 г.	3 352 578	35 291

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

В 2019 году в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» Резервный фонд списан на покрытие убытков Банка.

(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают колебания цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно и подвержен частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые также могут применяться ретроспективно, что может приводить к их различному толкованию, а также выборочному и непоследовательному применению на практике. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими контролирующими органами в любой момент в будущем. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в «контролируемых» сделках и начислить дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что «контролируемые» сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 30 июня 2019 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства (продолжение)**Внебалансовые обязательства**

На 30 июня 2019 г. внебалансовые обязательства Группы включали в себя следующее:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии и поручительства	11 679 902	22 168 377
Невостребованные остатки кредитных линий	5 156 974	11 519 487
Аккредитивы	157 138	493 381
	16 994 014	34 181 245
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(115 176)	(308 148)
Внебалансовые финансовые обязательства	16 878 838	33 873 097

Группа также принимает в обеспечение по выданным гарантиям движимое и недвижимое имущество.

Привлечение субординированного займа от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В декабре 2016 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов («АСВ») предоставило Банку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 317,5 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют с 2025 по 2034 гг. Процентные ставки по субординированному займу равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

Поскольку этот субординированный займ классифицируется как займ ценными бумагами, то данный займ не отражен на балансе Банка.

В соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» прекратились обязательства Банка по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам). Субординированные займы в размере 7 071 млн рублей (с учетом начисленного процентного расхода) были списаны в доход Банка (см. Примечание 22).

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Расчетные операции	1 051 240	1 099 346
Операции с денежными средствами	323 349	383 338
Гарантии выданные и аккредитивы	238 387	430 350
Эквайринг	258 323	302 907
Услуги удаленного доступа	167 313	183 425
Эмиссия пластиковых карт	161 266	167 308
Аренда сейфовых ячеек	38 163	44 482
Валютный контроль	32 861	53 255
Прочее	181 365	207 002
Комиссионные доходы	2 452 267	2 871 413
Расчетные операции	539 111	520 786
Эквайринг	262 781	276 134
Эмиссия пластиковых карт	162 241	150 850
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	28 406	28 578
Операции с ценными бумагами	2 732	16 479
Прочее	4 452	4 640
Комиссионные расходы	999 723	997 467
Чистые комиссионные доходы	1 452 544	1 873 946

(в тысячах российских рублей)

22. Эффект от прекращения признания обязательств и субординированных займов

	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Прекращение обязательств по договорам субординированных займов перед ГК "АСВ"	7 070 665	-
Прекращение обязательств Банка по субординированным облигациям	3 098 100	-
Прекращение обязательств по субординированным кредитам	2 029 199	-
Прекращение обязательств по средствам клиентов	578 223	-
Эффект от прекращения признания обязательств и субординированных займов	12 776 187	-

23. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы / доходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Заработная плата и премии	1 440 183	1 769 096
Отчисления на социальное обеспечение	429 190	497 498
Прочие выплаты персоналу	18 200	33 716
Заработная плата и связанные с ней выплаты	1 887 573	2 300 310

Профессиональные услуги	325 601	310 045
Содержание помещений	244 877	446 804
Операционные налоги	218 022	219 287
Услуги связи и офисные принадлежности	190 280	122 448
Развитие бизнеса	180 037	308 629
Охранные услуги	138 238	169 868
Расходы по арендным операциям	115 870	626 621
Благотворительность	500	5 498
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	-	349 941
Прочее	127 829	32 030
Прочие операционные расходы	1 541 254	2 591 171

Прочие доходы включают следующее:

	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Доведение до справедливой стоимости при первоначальном признании депозита ЦБ РФ	1 656 167	-
Прочее	417 723	3 347 905
Прочие доходы	2 073 890	3 347 905

24. Реклассификация для наглядной презентации информации

	До реклассификации за 6 месяцев 2018 г.	Реклассификация	После реклассификации за 6 месяцев 2018 г.
Расходы под обесценение кредитов	4 772 416	(5 744 701)	(972 285)
Доведение до справедливой стоимости кредитов	(5 744 701)	-	-

(в тысячах российских рублей)

25. Убыток от консолидации дочерних компаний

	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Обесценение акций	2 704 557	–
Обесценение основных средств	732 249	–
Эффект от консолидации дочерних компаний	3 436 806	–

26. Сегментный анализ

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента, исходя из видов услуг:

Корпоративный бизнес	Услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление кредитов и иных видов финансирования юридическим лицам, операции с иностранной валютой, документарные операции.
Розничный бизнес	Оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, кредитование физических лиц, включая потребительское, ипотечное кредитование, автокредитование, денежные переводы, предоставление в аренду индивидуальных сейфов.
Централизованное управление	Казначейство, департамент операций на финансовых рынках, а также прочие функции централизованного управления.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В первом полугодии 2019 и 2018 годов у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

Группа Московского Индустриального банка

(в тысячах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

На 30 июня 2019 г.	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Централи- зованное управление	Итого
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	6 407 899	1 051 166	–	7 459 065
Средства в кредитных организациях	–	–	119 181	119 181
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	491 725	491 725
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	614 151	614 151
Итого процентные доходы	6 407 899	1 051 166	1 225 057	8 684 122
Процентные расходы				
Средства клиентов	575 698	5 929 048	–	6 504 746
Средства кредитных организаций	–	–	571 795	571 795
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 062	33 055	56 087	93 204
Итого процентные расходы	579 760	5 962 103	627 882	7 169 745
Чистые процентные доходы	5 828 139	(4 910 937)	597 175	1 514 377
Отчисления в резервы на возможные потери	128 518 050	(290 589)	–	128 227 461
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резерва	(122 689 911)	(4 620 348)	597 175	(126 713 084)
Комиссионные доходы	1 259 615	1 192 652	–	2 452 267
Комиссионные расходы	610 714	389 009	–	999 723
Чистые комиссионные доходы	648 901	803 643	–	1 452 544
Чистые доходы по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	231 716	231 716
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции	56 491	97 954	(4 072)	150 373
- переоценка статей в иностранной валюте	–	–	(65 673)	(65 673)
Доход от сдачи имущества в аренду	–	–	36 343	36 343
Прочие доходы	–	–	14 850 077	14 850 077
Непроцентные доходы	705 392	901 597	15 048 391	16 655 380
Заработная плата и связанные с ней выплаты	940 334	947 239	–	1 887 573
Амортизация основных средств	83 685	88 589	–	172 274
Убытки от консолидации дочерних компаний	–	–	3 436 806	3 436 806
Прочие операционные расходы	770 627	770 627	–	1 541 254
Восстановление резерва на обесценение прочих активов и ценных бумаг для продажи	–	–	7 815 101	7 815 101
Непроцентные расходы	1 794 646	1 806 455	11 251 907	14 853 008
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(6 784 930)	8 368 332	(1 583 402)	–
Результат сегмента	(130 564 095)	2 843 126	2 810 257	(124 910 712)
Расходы по налогу на прибыль	–	–	(4 351 624)	(4 351 624)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	(130 564 095)	2 843 126	7 161 881	(120 559 088)
На 30 июня 2019 г.				
Активы сегмента	65 071 031	17 647 453	74 743 907	157 462 391
Обязательства сегмента	29 295 659	189 769 684	48 385 468	267 450 811

(в тысячах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

На 30 июня 2018 г.	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизованное управление	Итого
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	10 499 726	867 716	–	11 367 442
Средства в кредитных организациях	–	–	3 637	3 637
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	249 398	249 398
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	558 799	558 799
Торговые ценные бумаги	–	–	1 122	1 122
Итого процентные доходы	10 499 726	867 716	812 956	12 180 398
Процентные расходы				
Средства клиентов	851 877	6 235 933	–	7 087 810
Средства кредитных организаций	–	–	619 471	619 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 805	297 295	358 741	662 841
Итого процентные расходы	858 682	6 533 228	978 212	8 370 122
Чистые процентные доходы	9 641 044	(5 665 512)	(165 256)	3 810 276
Отчисления в резервы на возможные потери	1 006 459	(34 174)	–	972 285
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резерва	8 634 585	(5 631 338)	(165 256)	2 837 991
Комиссионные доходы	1 665 458	1 205 955	–	2 871 413
Комиссионные расходы	646 871	350 596	–	997 467
Чистые комиссионные доходы	1 018 587	855 359	–	1 873 946
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	1 122	1 122
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и доходы от продажи ассоциированной компании	–	–	337 753	337 753
Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:	48 473	133 902	(59 893)	122 482
Прибыли от курсовых разниц	–	–	85 346	85 346
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	–	–	(14 130)	(14 130)
Доход от сдачи имущества в аренду	–	–	38 222	38 222
Прочие доходы	–	–	3 347 905	3 347 905
Непроцентные доходы	1 067 060	989 261	3 736 325	5 792 646
Заработная плата и связанные с ней выплаты	1 164 838	1 135 472	–	2 300 310
Амортизация основных средств	94 290	117 464	–	211 754
Прочие операционные расходы	1 316 699	1 274 472	–	2 591 171
Восстановление резерва на обесценение прочих активов	–	–	(1 235 646)	(1 235 646)
Непроцентные расходы	2 575 827	2 527 408	(1 235 646)	3 867 589
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(8 490 570)	8 742 149	(251 579)	–
Результат сегмента	(1 364 752)	1 572 664	4 555 136	4 763 048
Расходы по налогу на прибыль	–	–	1 438 272	1 438 272
Прибыль/(убыток) за год	(1 364 752)	1 572 664	3 116 864	3 324 776
На 31 декабря 2018 г.				
Активы сегмента	208 670 770	20 455 218	59 026 302	288 152 290
Обязательства сегмента	45 966 126	189 786 437	40 646 419	276 398 982

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Управление рисками и контроль за ними

Департамент анализа рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями органам управления Группы. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство определяет необходимость создания резерва под кредитные потери.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления таких гарантий. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также 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.

Ликвидность оценивается и управление ею осуществляется Группой в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 30 июня эти нормативы составляли:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	268,0%	103,1%
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	383,2%	76,2%
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода, составляющего более одного года) (максимум – 120%)	–	48,2%

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетном периоде в состав торгового портфеля Группы не входили долевые ценные бумаги.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2018 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике Банка России Группой также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VAR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

Величина VAR рассчитывается на ежедневной основе.

VaR портфеля долговых ценных бумаг (тыс. рублей)

	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Временной горизонт – 1 день	45 901	31 314

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике Банка России, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию за 30 июня 2019 г. составила 6 686 601 тыс. руб. (за 30 июня 2018 г. – 575 937 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

27. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Лимиты по позициям в иностранной валюте, основываются на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 30 июня 2019 и 2018 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Группа имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 30 июня 2019 и 2018 гг., суммарная величина VaR по всем валютам, с которыми работает Группа, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года, при расчетах оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) принят равным 120 дням.

Валюта	Английский фунт стерлингов	Доллар США	Евро	По всем валютам
30 июня 2019 г.	86	845	15 582	16 786
30 июня 2018 г.	73	994	7 101	8400

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имелись в 2019-2018 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

Риск изменения цен на акции

В 2019 и 2018 годах Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями и не имела существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1 – котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2 – модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2019 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	60 466	–	–	60 466
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам репо	15 147 839	–	26 355	15 174 194
Основные средства – здания	–	–	10 497 460	10 497 460
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	13 589 955	–	–	13 589 955
Средства в кредитных организациях	–	–	5 628 511	5 628 511
Кредиты клиентам	–	–	77 675 698	77 675 698
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам репо	13 629 118	–	–	13 629 118
Итого финансовых и нефинансовых активов	42 427 378	–	93 828 024	136 255 402
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	996 892	996 892
Средства клиентов	–	–	225 073 644	225 073 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	115 467	115 467
Итого финансовых обязательств	–	–	226 186 003	226 186 003

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	22 882	–	–	22 882
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам репо	5 657 133	–	33 663	5 690 796
Основные средства – здания	–	–	8 627 669	8 627 669
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	14 127 727	–	–	14 127 727
Средства в кредитных организациях	–	–	6 306 057	6 306 057
Кредиты клиентам	–	–	222 339 799	222 339 799
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам репо	7 977 996	7 971 108	–	15 949 104
Итого финансовых и нефинансовых активов	27 785 738	7 971 108	237 307 188	273 064 034
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	1 265 600	1 265 600
Средства клиентов	–	–	247 507 338	247 507 338
Обязательства по договорам репо	19 945 911	–	–	19 945 911
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 014 196	–	3 117 263	6 131 459
Итого финансовых обязательств	22 960 107	–	251 890 201	274 850 308

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 30 июня 2019 г.:

Активы	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Здания	10 579 336	Сравнительный подход	Скидка на торг	7,0%	20,0%

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2018 г.:

Активы	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Здания	8 627 669	Сравнительный подход	Скидка на торг	7,0%	20,0%

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 589 955	13 589 955	14 127 727	14 127 727
Средства в кредитных организациях	5 628 511	5 628 511	6 306 057	6 306 057
Кредиты клиентам	77 675 698	77 675 698	222 339 799	220 048 343
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам репо	13 629 118	13 629 118	15 898 200	15 898 200
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	996 892	996 892	1 265 600	1 265 600
Средства клиентов	225 073 644	225 073 644	247 507 338	246 401 896
Обязательства по договорам репо	-	-	19 945 911	19 945 911
Выпущенные долговые ценные бумаги	115 467	115 467	6 131 459	6 131 459

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной ставкой**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

29. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается

В отчетном периоде отсутствовали финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения, признание которых не прекращается.

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов за 2018 г., предоставленных в качестве обеспечения, признание которых не прекращается:

	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
	Облигации федерального займа	Еврооблигации Российской Федерации	Еврооблигации российских компаний	Облигации федерального займа	Корпоративные облигации	
2018 г.						
Активы, заложенные по договору «репо»	1 528 032	549 876	1 787 076	7 073 203	4 008 703	14 946 890
Итого	1 528 032	549 876	1 787 076	7 073 203	4 008 703	14 946 890
Связанное обязательство	1 486 983	528 105	1 584 906	12 509 492	3 836 425	19 945 911
Итого	1 486 983	528 105	1 584 906	12 509 492	3 836 425	19 945 911

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям репо, на 31 декабря 2018 г. составила 14 946 890 тыс. руб. и включала инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г. как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 14 034 071 тыс. руб.

Группа передала по операциям прямого репо облигации федерального займа, полученные по программе докапитализации (Примечание 20) и учитываемые на внебалансовых счетах. Справедливая стоимость переданных бумаг составила 5 911 840 тыс. руб. на 31 декабря 2018 г. Соответствующие обязательства отражены как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 4 156 395 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

22 января 2019 года в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, Приказом Банка России от 22 января 2019 года № ОД-109 в соответствии со статьями 189.26, 189.34 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ПАО «МИНБанк».

Согласно Приказу ЦБ РФ от 1 марта 2019 года № ОД-435 в соответствии со статьей 189.50 Закона № 127-ФЗ в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) Банка решением Комитета банковского надзора размер уставного капитала ПАО «МИНБанк» уменьшен до 1 рубля (см. Примечание 31).

Принимая во внимание вышеизложенную информацию, за отчетный период, завершившийся 30 июня 2019 года, в состав связанных сторон Группы входила ассоциированная компания Группы.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за отчетный период представлены ниже:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал
	30 июня 2019			31 декабря 2018		
Кредиты, не погашенные, брутто	–	–	–	11 227 426	16 838 882	106 659
За вычетом резерва на обесценение	–	–	–	(2 906 041)	(644 386)	(1 984)
Кредиты, не погашенные, нетто	–	–	–	8 350 365	16 194 496	104 675
Инвестиции в ассоциированные компании	–	710 677	–	–	2 896 740	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	2 258	–
Депозиты	38 243 833	–	–	1 015 000	1 118 009	881 769
Остатки на текущих счетах	–	45	–	15 811	144 871	22 833
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	–	–	–	108 321	121 205	28 680
Внебалансовые финансовые обязательства	–	–	–	–	1 074 661	–
	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года			За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года		
Процентные доходы, полученные по кредитам	–	–	–	58 897	55 508	13 597
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	–	–	–	–	1 491 634	–
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	300 533	–	–	58 897	55 508	13 597
Комиссионные доходы	–	–	–	853	9 504	306
Прочие доходы	–	–	–	0	2 157	29
Прочие операционные расходы	–	–	–	40	51 584	274

(в тысячах российских рублей)

31. События после отчетной даты¹

12 июля 2019 года Банк России утвердил изменения в план участия Банка России по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» (рег. № 912, далее МИнБанк).

Изменения предусматривают выделение Банком России финансирования на докапитализацию МИнБанка в размере 128,7 млрд рублей. Данные средства будут направлены на приобретение дополнительного выпуска акций МИнБанка, в результате чего Банк России станет владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций МИнБанка.

После приобретения Банком России дополнительного выпуска акций МИнБанка будет обеспечено соблюдение им нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом требуемых надбавок к достаточности капитала.

Департамент корпоративных отношений Банка России 17 июля 2019 года зарегистрировал дополнительный выпуск акций ПАО «МИнБанк» на сумму 128 699 999 999 рублей.

В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещаются обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 56 503 421 617 060 967 975 штук номинальной стоимостью 1/439 032 025 рубля каждая (цена размещения одной акции - 1/439 032 025 рубля). Размер уставного капитала ПАО «МИнБанк» по итогам дополнительного выпуска акций составит 128 700 000 000 рублей.

Банк России приобрел акции ПАО «МИнБанк» и стал владельцем свыше 99,99% обыкновенных акций публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк».

19 июля 2019 года Банк России принял решение о продлении срока выполнения ООО «УК ФКБС» функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» с 23.07.2019 на 6 месяцев с приостановлением полномочий исполнительных органов Банка на основании п.1 ст. 189.27 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В ближайшее время будут сформированы постоянные органы управления Банка, а также разработана стратегия развития Банка на ближайшие несколько лет.

По состоянию на 01.08.2019 года нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» составляют: Н1.1 – 15,196% (min 4,5%), Н1.2 – 15,196% (min 6%), Н1.0 – 15,288% (min 8%).

12.08.2019 рейтинговое агентство АКРА присвоило ПАО «МИнБанк» кредитный рейтинг BB+(RU), прогноз «Стабильный».

Подписано и утверждено к выпуску от имени Временной администрации

Р.В. Романенко

Руководитель Временной администрации

Е.А. Серегина

И.о. Главного бухгалтера –
Начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности

29 августа 2019 г.

¹ Использован материал Пресс-службы Банка России

