



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»  
123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

**Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
по состоянию на 01.04.2020.**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
1.1	Информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).....	3
1.2	Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) .....	3
1.3	Сведения общего характера о деятельности кредитной организации .....	3
1.4	Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу .....	3
1.5	Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки .....	3
2.	Информация о системе управления рисками.....	3
2.1	Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации .....	3
2.2	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков .....	4
3.	Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора .....	4
3.1	Сведения об обремененных и необремененных активах .....	4
3.2	Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.....	4
4.	Кредитный риск .....	4
4.1	Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями .....	4
4.2	Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.....	4
5.	Информация о величине операционного риска .....	4
6.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	5
7.	Информация о величине риска ликвидности .....	5
8.	Финансовый рычаг кредитной организации .....	5

## **1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

### **1.1 Информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)**

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта в разделе 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409808) на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

### **1.2 Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

Информация о результатах сопоставления составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» с формой отчетности 0409808 Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года по форме таблицы 1.1 Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У) раскрыта в пункте 12.1. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

### **1.3 Сведения общего характера о деятельности кредитной организации**

Информация общего характера о деятельности кредитной организации по состоянию на 01 апреля 2020 года раскрыта в разделе 2 и 3 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

### **1.4 Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу**

Информация о выполнении Банком требований к капиталу по состоянию на 01 апреля 2020 года раскрыта в разделе 8 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

### **1.5 Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки**

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки на индивидуальной основе не раскрывается.

## **2. Информация о системе управления рисками**

### **2.1 Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации**

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации раскрыта в разделе 1 Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813) по состоянию на 01 апреля 2020 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

## **2.2 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия на отчетную дату 01.04.2020 и на предыдущую отчетную дату 01.01.2020 по форме таблицы 2.1 Указания № 4482-У раскрыта в пункте 12.2. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

## **3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора**

### **3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах**

Сведения об обремененных и необремененных активах по форме таблицы 3.1 Указания № 4482-У раскрыты в пункте 6.1.12. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

### **3.2 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.**

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по форме таблицы 3.4 Указания № 4482-У раскрыты в пункте 12.4. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

## **4. Кредитный риск.**

### **4.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями**

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями раскрыта в пункте 12.5. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П раскрыты в пункте 12.6. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

## **5. Информация о величине операционного риска**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Банк идентифицирует, оценивает, проводит мониторинг и при необходимости принимает меры по минимизации операционного риска в порядке, установленном внутренними документами о порядке управления операционным риском, разработанными, в том числе с учетом действия писем Банка России от 16.05.2012 №69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» и от 23.03.2007 №26-Т «Методические рекомендации по проведению системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)». Управление операционным риском в Банке осуществляется путем установления и контроля соблюдения лимитов по показателям риска на ежемесячной основе.

Целью управления Банком операционным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. При этом эффект от системы управления операционным риском с учетом ее постоянного совершенствования должен быть соизмерим с затратами на ее поддержание.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска по состоянию на 01.04.2020 составил 400 283 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 296 982 тыс. руб.).

#### **6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Отчет составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют раскрыт в пункте 7.4. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2020 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

#### **7. Информация о величине риска ликвидности**

Норматив краткосрочной ликвидности кредитной организации представляется только системно значимыми кредитными организациями, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности, и не требуется для предоставления Банком.

#### **8. Финансовый рычаг кредитной организации**

Информация о расчете норматива финансового рычага раскрыта в разделе 2 Отчета: «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813) на 01 апреля 2020 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

Заместитель Председателя Правления

29 мая 2020 года



А.Г. Хвостиков