



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 01.07.2019.**

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 об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску.....	4
4.2	Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями	5
4.3	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.....	5
4.4	Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.....	5
4.5	Информация о методах снижения кредитного риска	6
5.	Кредитный риск контрагента.....	11
6.	Рыночный риск.....	14
6.1	Общая информация о величине рыночного риска	14
6.2	Информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	15
7.	Информация о величине операционного риска	15
8.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	15
8.1	Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют	15
9.	Информация о величине риска ликвидности	16
9.1	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	16
10.	Финансовый рычаг кредитной организации.....	16

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 июля 2019 года и на 01 января 2019 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 июля 2019 года и на 01 января 2019 года по форме таблицы 1.1 раскрыта в пункте 12.1. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 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 июля 2019 года раскрыта в разделе 2 и 3 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 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

Нормативы достаточности капитала Банка	Нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.07.2019	Нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019
Н1.1 (мин 4,5%)	11,424%	12,038%
Н1.2 (мин 6,0%)	14,157%	9,156%
Н1.0 (мин 8,0%)	14,894%	11,342%
Н1.4 (мин 3,0%)	12,548%	12,927%

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 июля 2019 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 01.07.2019 года и на предыдущую отчетную дату 01.04.2019 года по форме таблицы 2.1 раскрыта в пункте 12.2. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 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. раскрыты в пункте 6.1.12. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 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 раскрыты в пункте 12.4. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

4. Кредитный риск.

4.1 Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску.

на 01.07.2019

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	88 475	не применимо	20 839 844	1 946 537	18 981 782
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	10 417 616	0	10 417 616
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	3 633 962	69 045	3 564 917
4	Итого	не применимо	88 475	не применимо	34 891 422	2 015 582	32 964 315

на 01.01.2019

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	75 683	не применимо	25 487 076	1 706 822	23 855 937
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	13 075 544	0	13 075 544

3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	3 978 007	87 457	3 890 550
4	Итого	не применимо	75 683	не применимо	42 540 627	1 794 279	40 822 031

За отчетный период наблюдается снижение балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней (кредиты – снижение на 18%, долговые ценные бумаги – снижение на 20%).

4.2 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 01.07.2019 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

4.3 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 01.07.2019 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

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

За отчетный период

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	75 683
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	31 493
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	18 701
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	88 475

Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней по состоянию на 01.07.2019 незначительны (составляют менее 0,3% активов Банка).

4.5 Информация о методах снижения кредитного риска

на 01.07.2019

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 630 201	10 351 581	5 437 813	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	5 881 181	4 536 434	3 806 374	0	0	0	0
3	Всего	14 511 382	14 888 015	9 244 187	0	0	0	0
4	из них просроченные более чем на 90 дней	0	25 315	25 315	0	0	0	0

на 01.01.2019

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	12 539 322	11 316 615	6 159 146	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	8 590 354	4 485 190	4 019 622	0	0	0	0
3	Всего	21 129 676	15 801 805	10 178 768	0	0	0	0
4	из них просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период существенно уменьшились необеспеченные кредитные требования (кредиты – снижение на 31,2%, долговые ценные бумаги – снижение на 31,5%).

на 01.07.2019

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 721 317	0	2 721 317	0	276 385	10.16%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	547	0	547	0	547	100.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 303 102	0	6 302 360	0	1 339 567	21.26%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	20 247 796	4 034 068	19 198 172	3 279 593	19 329 849	86.00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 766 808	1 247 707	2 331 768	863 546	3 419 674	107.02%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 189 449	235 938	1 153 133	77 440	1 450 434	117.87%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	6 033 773	463 093	5 765 547	220 360	5 805 969	96.99%
10	Вложения в акции	100 000	0	100 000	0	100 000	100.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	280 462	0	1 803	0	1 803	100.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 795 388	0	2 546 129	0	3 819 193	150.00%
13	Прочие	324 112	0	324 112	0	324 112	100.00%
14	Всего	42 762 754	5 980 806	40 444 888	4 440 939	35 867 533	79.91%

на 01.01.2019

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 553 989	0	3 553 989	0	759 572	21.37%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	25 470	0	25 470	0	25 470	100.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	476 931	0	476 188	0	171 257	35.96%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	26 321 349	3 992 344	25 565 557	3 502 055	25 682 303	88.35%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 624 950	1 417 161	2 843 489	1 244 183	4 176 219	102.17%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 593 495	58 300	1 564 616	12 800	1 979 146	125.47%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	6 671 391	806 494	6 422 619	351 849	6 891 794	101.73%
10	Вложения в акции	100 000	0	100 000	0	100 000	100.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	198 302	0	142	0	142	100.00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 800 476	0	2 609 772	0	3 914 659	150.00%
13	Прочие	303 390	0	303 390	0	303 390	100.00%
14	Всего	45 669 743	6 274 299	43 465 232	5 110 887	44 003 952	90.59%

Общее снижение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 на 18,5% произошло в основном за счет снижения требований (обязательств), взвешенных по уровню риска к юридическим лицам (снижение на 24,7%).

на 01.07.2019

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 444 931	0	0	0	0	0	276 385	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 721 316
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	547
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	6 203 482	0	15	0	0	98 864	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 302 361
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	4 355 260	0	0	0	0	0	9 929 065	6 808 415	830 081	0	554 944	0	0	0	0	0	0	0	22 477 765
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 297	0	0	0	0	0	2 736 297	0	0	0	428 710	15 800	0	0	0	0	0	11 211	3 195 315
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	842 375	0	0	0	371 023	0	0	0	17 175	0	0	0	1 230 573
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	200 000	0	0	0	0	0	5 745 782	0	0	0	40 124	0	0	0	0	0	0	0	5 985 906
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	100 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100 000
11	Просроченные требования (обязательства)							1 803	0	0	0	0								1 803
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											2 546 129	0	0	0	0	0		0	2 546 129
13	Прочие							324 112										0		324 112
14	Всего	7 003 488	6 203 482	0	15	0	0	20 055 230	6 808 415	830 081	0	3 940 930	15 800	0	0	17 175	0	0	11 211	44 885 827

на 01.01.2019

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 794 417	0	0	0	0	0	0	759 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 553 989
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	25 470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 470
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	381 075	0	141	0	0	94 972	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	476 188
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	5 064 116	0	0	0	0	0	12 292 736	9 851 054	1 180 780	0	678 926	0	0	0	0	0	0	0	0	29 067 612
7	Розничные заемщики (контрагенты)	12 441	0	0	0	0	0	3 869 441	0	2 304	0	198 665	0	0	0	0	0	0	0	4 821	4 087 672
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	810 674	0	0	0	754 503	0	0	0	12 239	0	0	0	0	1 577 416
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	6 539 815	0	0	0	234 653	0	0	0	0	0	0	0	0	6 774 468
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	100 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100 000
11	Просроченные требования (обязательства)							142	0	0	0	0									142
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											2 609 772	0	0	0	0	0			0	2 609 772
13	Прочие							303 390											0		303 390
14	Всего	7 870 974	381 075	0	141	0	0	24 796 212	9 851 054	1 183 084	0	4 476 519	0	0	0	12 239	0	0	4 821		48 576 119

Основные изменения структуры распределения кредитных требований по коэффициентам риска за отчетный период произошли в части снижения балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) с коэффициентом 100% (с 51,05% на 01.01.2019 до 44,68% на 01.07.2019) и с коэффициентом 110% (с 20,28% на 01.01.2019 до 15,17% на 01.07.2019), а также увеличением балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) с коэффициентом 20% (с 0,78% на 01.01.2019 до 13,82% на 01.07.2019).

5. Кредитный риск контрагента

на 01.07.2019

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X		0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	0

на 01.07.2019

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска		
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

на 01.07.2019

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									0
3	Банки развития									0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	20 000	569 656							589 656
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									0
6	Юридические лица									0
7	Розничные заемщики (контрагенты)									0
8	Прочие									0
9	Итого	20 000	569 656	0	0	0	0	0	0	589 656

на 01.07.2019

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого	0	0	0	0	0	0

на 01.07.2019

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)		
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

на 01.07.2019

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	113 931
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	569 656	113 931
9	Гарантийный фонд	20 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		

15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

6. Рыночный риск

6.1 Общая информация о величине рыночного риска

на 01.07.2019

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	12 903
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	161 292

на 01.01.2019

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	13 609
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	170 111

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода за отчетный период изменилась незначительно.

6.2 Информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

У Банка отсутствует торговый портфель финансовых инструментов на анализируемом временном промежутке.

7. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, 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.

Величина операционного риска по состоянию на 01.07.2019 составила 296 982 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 825 915 тыс. руб.).

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

8.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют

Сведения о риске процентной ставки

Номер	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Свод					
1	Совокупный ГЭП	-776 462	-355 794	-362 814	-4 955 052
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-14 881,67	-5 929,66	4 535,18	-24 775,26
4	- 200 базисных пунктов	14 881,67	5 929,66	-4 535,18	24 775,26
5	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Рубли					
1	Совокупный ГЭП	-359 122	-636 800	2 642 796	1 070 356
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-6 882,93	-10 612,91	33 034,95	5 351,78
4	- 200 базисных пунктов	6 882,93	10 612,91	-33 034,95	-5 351,78
5	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Доллары США					
1	Совокупный ГЭП	-407 922	552 147	-2 015 003	-3 268 540
2	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
3	+ 200 базисных пунктов	-7 818,23	9 202,08	-25 187,54	-16 342,7

4	- 200 базисных пунктов	7 818,23	-9 202,08	25 187,54	16 342,7
5	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

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.

9. Информация о величине риска ликвидности

9.1 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности раскрыта в разделе 3 Отчета: «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409813) на 01 июля 2019 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

10. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности 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 июля 2019 года, включенной в состав финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте Банка (<https://www.mfk-bank.ru>).

И.о. Председателя Правления

22 августа 2019 года



А.Г. Хвостиков