

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
«БМВ БАНК» ООО
ЗА 1 КВАРТАЛ 2021 ГОДА**

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее – «Банк»), в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 7 августа 2017 года №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») раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

1. Существенная информация о Банке.

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк».

Сокращенное наименование Банка: «БМВ Банк» ООО.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 125212, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 39а, строение 1.

Фактический (почтовый) адрес Банка: Российская Федерация, 125212, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 39а, строение 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525770.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5047093433.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 9677848

Адрес электронной почты: bank.ru@bmw.com

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.bmwbank.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1085000001998

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 17 марта 2008 года

Единственным участником Банка является компания «БМВ Австрия Холдинг ГмбХ».

Банк является коммерческим банком, который был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 17 марта 2008 года. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) 27 мая 2008 года № 3482 без ограничения срока действия, которая впоследствии была заменена на лицензию на осуществление банковских операций от 10 июня 2013 года № 3482 в связи с изменением местонахождения Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации. Кроме того, деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

У Банка отсутствует рейтинг международного или российского рейтингового агентства.

2. Основные виды деятельности Банка.

В соответствии с имеющейся лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) Банк осуществляет следующие операции:

- предоставляет кредиты юридическим лицам,
- предоставляет кредиты физическим лицам на покупку транспортных средств,
- осуществляет операции на межбанковском рынке по размещению денежных средств,
- проводит операции с банками-резидентами по покупке-продаже иностранной валюты,
- привлекает во вклады (депозиты) средства юридических лиц-нерезидентов,
- предоставляет банковские гарантии юридическим лицам,
- открывает банковские счета юридическим лицам-резидентам.

3. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка посредством нормативных значений к достаточности капитала банка.

Банк определяет капитал в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, регламентирующими порядок расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Общая политика Банка за 1 квартал 2021 года в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета рассчитывает на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И) по состоянию на 1 апреля 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России, данная информация доводится до сведения Правления Банка. По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал уровню, установленному нормативными актами Банка России.

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П). Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с указанным Положением, могут быть представлены следующим образом:

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Основной капитал	4 614 316	4 819 980
Базовый капитал	4 614 316	4 819 980
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	1 041 620	141 114
Всего капитала	5 655 936	4 961 094
Активы, взвешенные с учётом риска	47 997 084	44 433 723
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	11,874	11,165
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	9,614	10,848
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	9,614	10,848

В состав базового капитала Банка включен эмиссионный доход и уставный капитал, сформированный путем оплаты доли единственным участником.

Банк исключает из состава собственных средств (капитала) следующие суммы:

- сумму корректировок за 2019 год (из подтвержденной прибыли), включая сумму отложенного налогового обязательства по корректировкам в размере 1 013 376 тыс. руб.;
- суммы полученных комиссий за услуги, сопутствующие выдаче кредитов, до момента полного погашения таких кредитов, а также суммы вознаграждений, полученных от страховых компаний. По состоянию на 1 апреля 2021 года данный вычет составил 746 268 тыс. руб., 1 января 2021 года: 716 188 тыс. руб.;
- сумму нематериальных активов, которая на 1 апреля 2021 года составляет 7 318 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 8 944 тыс. руб.;
- сумму процентов за вычетом резерва по кредитам IV-V категории качества, которая на 1 апреля 2021 года составляет 3 624 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 4 437 тыс. руб.;
- сумму затрат по сделкам, отраженным на балансовом счете № 47440 которая на 1 апреля 2021 года составляет 923 955 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 778 429 тыс. руб.;
- сумму отложенного налогового обязательства по корректировкам в размере 42 534 тыс. руб.;
- сумму корректировок, которая на 1 апреля 2021 года составляет (198 814) тыс. руб., на 1 января 2021 года – (219 296) тыс. руб.

4 марта 2021 года от единственного участника Банка - БМВ Австрия Холдинг Гмбх, поступили средства в размере 450 000 тыс. руб. в качестве безвозмездного вклада в имущество. Службой текущего банковского надзора Центрального банка Российской Федерации 29 марта 2021 года была одобрена возможность включения Банком вышеуказанного вклада в имущество в расчет величины собственных средств (капитала).

3 августа 2020 года от единственного участника Банка - БМВ Австрия Холдинг Гмбх, поступили средства в размере 350 000 тыс. руб. в качестве безвозмездного вклада в имущество. Службой текущего банковского надзора Центрального банка Российской Федерации 19 августа 2020 года была одобрена возможность включения Банком вышеуказанного вклада в имущество в расчет величины собственных средств (капитала).

5 марта 2020 года от единственного участника Банка - БМВ Австрия Холдинг Гмбх, поступили средства в размере 350 000 тыс. руб. в качестве безвозмездного вклада в

имущество. Службой текущего банковского надзора Центрального банка Российской Федерации 26 марта 2020 года была одобрена возможность включения Банком вышеуказанного вклада в имущество в расчет величины собственных средств (капитала).

16 декабря 2019 года от единственного участника Банка - БМВ Австрия Холдинг Гмбх, поступили средства в размере 350 000 тыс. руб. в качестве безвозмездного вклада в имущество. Службой текущего банковского надзора Центрального банка Российской Федерации 27 декабря 2019 года была одобрена возможность включения Банком вышеуказанного вклада в имущество в расчет величины собственных средств (капитала).

В течение 1 квартала 2021 года отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств из нераспределенной прибыли не производились.

3.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2021 года (Таблица 1.1 приложения к Указанию № 4482-У)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые	16, 17	50 578 339	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	118 944	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка	X		X	X	

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	407 197
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	339 071
7	Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые	3, 5, 6, 7	54 751 521	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие	54	

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
				общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

Банк не использует инновационные, сложные или гибридные инструменты для формирования собственных средств (капитала) Банка.

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды за отчетный период не было.

Источники капитала за соответствующие отчетные периоды являются неизменными.

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Уставный капитал	895 000	895 000
Эмиссионный доход	555 000	555 000
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	1 500 000	1 050 000
Неиспользованная прибыль	5 244 197	4 805 706
Итого источники капитала	8 194 197	7 305 706

3.2. Информация об управлении капиталом.

Система управления рисками и капиталом основана в соответствии с Указанием Банка России от 15 мая 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В Банке внедрена «Стратегия по управлению рисками и капиталом в «БМВ Банк» ООО» (далее - «Стратегия») которая определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), требования к которым установлены настоящей Стратегией.

Система управления рисками и капиталом создана с целью:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Банк определяет планируемый (целевой) уровень капитала, целевую структуру капитала, ресурсы его формирования, планируемые (целевые) уровни значимых рисков и совокупный уровень риска в целом по Банку. Ответственными подразделениями Банка составляется отчет, предоставляемый Совету директоров (на ежеквартальной основе), Правлению Банка и членам Комитета по управлению рисками (на ежемесячной основе).

При определении планируемого (целевого) уровня капитала Банк исходит из оценки текущих требований к капиталу необходимых для покрытия принятого риска (далее - «объем требуемого капитала»), так же включает возможную потребность в дополнительном капитале, с учетом положений стратегии развития Банка, планируемый (целевой) уровень риска и целевую структуру риска Банка на предстоящий год.

Совокупный объем необходимого Банку капитала (экономический капитал) основан на совокупной оценке необходимого капитала для следующих значимых рисков:

- Кредитный риск (посредством расчета CVaR (кредитная стоимость подверженная риску). Расчет стоимости, подверженной кредитному риску (далее – «CVaR») определяется как максимальные неожиданные потери в результате несостоятельности заемщиков в течение 1 (одного) года, с вероятностью, не превышающей 99,98%. CVaR рассчитывается на основе исторических данных о понесенных убытках и их подверженности резким колебаниям.
- Процентный риск (расчет стоимости подверженной процентному риску). Расчет стоимости, подверженной процентному риску (далее – «IrVaR»), определяется как максимальные неожиданные потери в результате изменения процентных ставок в течение 1 (одного) года, с вероятностью 99,98%. IrVaR рассчитывается на основе профилей денежных потоков и исторических процентных ставок.
- Операционный риск (расчет стоимости, подверженной операционному риску). Для оценки потребности в капитале для покрытия операционного риска Банк использует базовый индикативный подход (BIA) в соответствии с Базель II на основе валового дохода.
- Риск потери ликвидности (расчет стоимости, подверженной риску потери ликвидности). LVaR рассчитывается на основе профилей денежных потоков и исторических процентных ставок (вероятность 99,98%).

Для каждого компонента экономического капитала устанавливается лимит, утверждаемый Советом директоров. Для целей мониторинга установленных лимитов Банка используется система индикаторов (раннего оповещения), предупреждающих о возможном нарушении лимитов Банка (95% и более использования установленных лимитов). Экономический капитал сравнивается с фактическим капиталом Банка.

Оставшаяся часть (нераспределенная) капитала является подушкой безопасности.

Положительная разница между капиталом Банка и экономическим капиталом с учетом распределения по рискам, не рассчитываемым количественно является подушкой безопасности (избытком), отрицательная разница отражает необходимость в дополнительном объеме капитала (дефицит). В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает соотношение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. При этом установленные значения обязательных нормативов Банком России должны быть соблюдены.

Ежегодно осуществляется контроль со стороны Правления и Комитета по управлению рисками Банка за выполнением ВПОДК посредством рассмотрения Отчета о результатах выполнения ВПОДК и отчета самооценки систем оценки качества систем управления рисками и капиталом.

При нарушении установленных лимитов и /или существенном приближении к сигнальным значениям, информация доводится до соответствующих уровней управления рисками Банка немедленно, предлагаются и рассматриваются меры по снижению использования лимитов и методы их реализации.

В отчетном периоде нарушений пограничных значений (лимитов), используемых для оценки совокупного риска, принимаемого Банком и целевой (плановой) структуры капитала Банка не выявлено.

3.3. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 1 апреля 2021 года

(Таблица 2.1 приложения к Указанию № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб.
		данные на 01.04.2021	данные на 01.01.2021	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	45 208 880	41 601 506	3 616 710
2	при применении стандартизированного подхода	45 208 880	41 601 506	3 616 710
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего,	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2021	данные на 01.01.2021	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	X	X	X
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных	X	X	X

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2021	данные на 01.01.2021	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	149 079	193 092	11 926
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	2 639 125	2 639 125	211 130
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	47 997 084	44 433 723	3 839 766

*Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, установленных Инструкцией Банка России № 199-И. Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

** Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, паями, поэтому раскрытия торгового портфеля, а также долевых ценных бумаг, не входящих в портфель, не осуществляется.

*** Банк не осуществляет сделки секьюритизации.

4. Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 апреля 2021 года
(Таблица 3.3 приложения к Указанию № 4482-У)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	-	-	49 273 636	-	49 273 636
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	-	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
	организациями, всего, в том числе:					
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	355 726	-	355 726
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 000 000	-	7 000 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 529 256	-	1 529 256
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	40 163 322	-	40 163 322
8	Основные средства	-	-	6 650	-	6 650
9	Прочие активы	-	-	218 682	-	218 682

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 1 квартала 2021 года.

Операции, осуществляемые в процессе деятельности Банка, не предусматривают обременения активов, в связи с чем Банк не раскрывает следующую информацию:

- об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним;
- об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов;

–описание влияния модели финансирования (привлечения средств) Банком на размер и виды обремененных активов.

5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 апреля 2021 года (Таблица 3.4 приложения к Указанию №4482-У)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	35 450 000	32 879 550
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	35 450 000	32 879 550
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

Таблица 4.1.1 приложения к Указанию №4482-У «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" не заполнена Банком ввиду отсутствия операций с ценными бумагами в течение 1 квартала 2021 года.

6. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России №611-П (Таблица 4.1.2 приложения к Указанию №4482-У) по состоянию на 1 апреля 2021 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды	1 981 790	21,81%	432 277	3,82%	75 622	17,99%	356 655	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0	
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	437 264	7,88%	34 456	0	0	-7,88%	- 34 456	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Таблица 4.8 приложения к Указанию №4482-У «Изменения величины требований (обязательств) взвешенных по урону риска, при применении ПБР» не заполнена Банком ввиду того, что Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели

количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, установленных Инструкцией Банка России № 199-И. Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

Таблица 5.7 приложения к Указанию №4482-У «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не заполнена Банком ввиду того, что Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях.

Таблица 7.2 приложения к Указанию №4482-У «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не заполнена Банком ввиду того, что Банк не применяет подходы на основе внутренней модели.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Стратегия по управлению рисками и капиталом в «БМВ Банк» ООО (далее - «Стратегия») определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками в Банке, склонность к риску и направления ее распределения (риск-аппетиту), целевую структуру рисков, состав отчетности Банка по рискам, процедуры принятия мер по снижению рисков и обеспечению достаточности имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) и ликвидности для покрытия принятых и потенциальных рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности. Дополнительно осуществляется планирование капитала Банка, контроль соответствия размера капитала установленным Центральным банком Российской Федерации требованиям к достаточности собственных средств (капитала), анализ результатов всесторонней оценки рисков и стресс тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Система управления рисками Банка – это совокупность приемов (способов, техник и методов) управления, идентификации, оценки и мониторинга рисков, позволяющая обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий, включая систему отчетности о значимых для Банках риска и порядок информирования органов управления Банка. Дополнительно обеспечивается постоянный пересмотр действующих и планируемых изменений в законодательстве РФ и лучших мировых практик.

Идентификация (выявление) новых (потенциальных) рисков для Банка обеспечивается при помощи процесса инвентаризации рисков, осуществляемой на постоянной основе, и предоставления не реже 1 (одного) раза в год всем подразделениям Банка, ответственным за принятие и управление рисками Банка, отчетности по итогам проведенной инвентаризации. Идентифицированные риски должны быть определены и классифицированы (выделены) по своей значимости в зависимости от критерия существенности. На основе результатов инвентаризации рисков Банк принимает соответствующие меры для обеспечения интегрирования значимых рисков (в зависимости от критерия существенности) в систему управления рисками в рамках ВПОДК.

Процесс инвентаризации включает в себя идентификацию и оценку рисков в рамках процесса управления рисками, и проводится не реже одного раза в год и организуется специалистом Департамента управления рисками посредством проведения интервью и сбора информации о присутствующих или потенциальных рисках со всеми департаментами Банка.

В ходе интервью осуществляется опрос в соответствии с каталогом выявленных и потенциальных присутствующих Банку рисков относительно их релевантности, значимости и

существенности. Для оценки существенности используются как количественные (например, показатели прибыльности, баланса, ликвидности; стоимости, подверженной риску, иное), так и качественные критерии (например, угроза потери репутации, снижение качества предоставленных услуг, иное).

Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, соответствия деятельности Банка, а также в результате появления лучшей практики в области управления рисками.

Основными видами риска по результатам проведенной инвентаризации за 2020 год для Банка являются:

- Кредитный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Риск концентрации.

Следующие виды рисков не являются значимыми, но являются применимыми к Банку:

- Рыночный риск (Валютный риск);
- Регуляторный риск (комплаенс-риск);
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Дополнительно были оценены два новых вида рисков: системный риск и риск чрезмерного финансового плеча.

Системный риск - это термин, используемый для определения риска в контексте если участник рынка станет неплатежеспособным, другие участники рынка пострадают таким образом, что они больше не смогут выполнять свои обязательства. Последовательная цепная реакция может привести к значительным проблемам с ликвидностью и / или платежеспособностью, которые угрожают стабильности всей финансовой системы. Системные риски также могут возникать, когда индивидуальное рациональное поведение достигает кульминации в поведении стада с негативным воздействием на финансовую стабильность. Банк оценил данный вид как релевантный и существенный, но не значимый. Поскольку российский банковский рынок является высококонцентрированным, при этом зависимости у Банка от рыночной ликвидности нет.

Риск чрезмерного кредитного плеча определяется как риск, связанный с уязвимостью Банка вследствие кредитного плеча или условного рычага, что может потребовать непредвиденных корректирующих мер для его бизнес-плана, включая проблемную продажу активов, что может привести к убыткам или корректировке стоимости его оставшихся активов. Банк использует принцип паритетного финансирования, что способствует сбалансированным позициям по активам и обязательствам.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями Банка по вопросам управления данными рисками, определена внутренними документами Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдений Департамента управления рисками Банка, Службы внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Совет директоров Банка на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные подразделениями Банка, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Для эффективного управления рисками и капиталом Банка и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом «трех линий защиты».

Первая линия защиты обеспечивает соблюдение ограничений по рискам, установленных второй линией защиты. Основными функциями являются: идентификация рисков; выявление и первичная оценка рисков при совершении операций и заключении сделок; первичный контроль соответствия принимаемого риска, установленным ограничениям на риск; разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений; принятие риска при совершении банковских операций и заключении сделок, подверженных риску в пределах установленных ограничений по риску (аппетит к риску, прочие лимиты и обязательные нормативы, иные ограничения); принятие риска в результате исполнения или не исполнения участниками системы управления рисками и капиталом функций, которым присущи виды риска, отличные от рисков, связанных с совершением операций и заключением сделок).

Вторая линия защиты обеспечивает контроль соблюдения установленных ограничений. Основными функциями являются: идентификация и оценка значимости рисков, разработка и согласование методологии управления и оценки рисков; оценка агрегированного (совокупного) уровня риска; прогнозирование уровня рисков; разработка системы ограничения уровня рисков; контроль (независимый от первой линии защиты) соответствия фактического и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск (разработка процедур эскалации и контроль реализации по устранению нарушений); контроль соблюдения обязательных регуляторных нормативов (если применимо); организация (проведение) стресс тестирования; разработка и согласование мер по снижению уровня рисков в случае нарушения первой линией защиты установленных ограничений по рискам; формирование отчетности по рискам и ее доведение до руководства Банка и органов управления Банка; развитие рисковей культуры.

Третья линия защиты обеспечивает независимую оценку эффективности системы управления рисками. Основными функциями являются: проведение оценки эффективности системы управления рисками; информирование руководства о выявленных недостатках в системе управления рисками; контроль устранения выявленных недостатков. В Банке функционирует Департамент управления рисками, выполняющий функции Службы управления рисками, определенной нормативными актами Банка России и учредительными документами Банка. Служба управления рисками Банка осуществляет свои функции на постоянной основе.

Директор Департамента управления рисками подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. Директор Департамента управления рисками соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством и нормативными актами Банка России.

Директор Департамента управления рисками координирует и контролирует работу сотрудников, ответственных за управление рисками.

Распределение полномочий и ответственности по управлению рисками и капиталом банка определяется следующими учредительными и внутренними документами Банка:

- Устав Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»;
- Положение о распределении прав и обязанностей, согласовании решений и делегировании полномочий при совершении банковских операций и других сделок Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»;
- Положение о Комитете по управлению рисками «БМВ Банк» ООО;
- Положение о Кредитном Комитете «БМВ Банк» ООО;
- Положение о Службе внутреннего контроля «БМВ Банк» ООО;
- Положение о Службе внутреннего аудита Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»;
- Прочими внутренними документами Банка.

Полномочия и ответственность Совета директоров Банка, Правления Банка, структурных подразделений и сотрудников Банка в системе управления рисками распределены следующим образом:

Полномочия и ответственность Совета директоров:

- Участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;

- Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- Осуществление контроля за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур настоящей Стратегии, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, а также последовательностью их применения в Банке на основании отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
- Регулярное рассмотрение отчетов по управлению значимыми и присущими деятельности Банка рисками, а также иными видами рисков в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;
- Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка;
- Оценка эффективности управления рисками;
- Установление общего размера склонности к риску (риск-аппетита) Банка и лимитов по совокупному уровню риска и для отдельных типов значимых рисков.

Полномочия и ответственность Председателя Правления Банка:

- Осуществление контроля над управлением рисками;
- Распределение прав и обязанностей между руководителями структурных подразделений различных уровней в системе управления рисками, предоставление необходимых им ресурсов, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- Утверждение внутренних документов по вопросам текущей деятельности Банка, отнесенным к компетенции Председателя Правления законодательством Российской Федерации и Уставом Банка (положения, порядки, правила, инструкции, методики, регламенты и процедуры Банка), положений о структурных подразделениях Банка (департаментах, управлениях, отделах и др.), за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с Уставом Банка и законодательством Российской Федерации к компетенции иных органов управления Банка;
- Обеспечение соответствия организационной структуры Банка установленным принципам организации системы управления рисками;
- Осуществление оценки эффективности управления рисками.

Полномочия и ответственность Правления Банка:

- Утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедуры проведения стресс-тестирования на основе настоящей Стратегии, а также обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на уровне, установленном как внутренними документами Банка, так и в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- Утверждение внутренних документов Банка и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления рисками (порядков, процедур, методик и т.д.) за исключением тех документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- Рассмотрение отчетности по управлению рисками в пределах компетенции Правления, установленной внутренними и учредительными документами Банка;
- Оценка рисков, влияющих на достижение бизнес целей, и принятие соответствующих мер в качестве реагирования на изменения в окружающих обстоятельствах и условиях для обеспечения эффективности в оценке рисков.
- Установление лимитов для отдельных типов рисков (за исключением значимых);

- Внесение изменений в первоначальные условия кредитного договора, договора залога, уступки прав требования по ссудам, превышающим 1% собственных средств (капитала) Банка;
- Принятие решений о списании безнадежной задолженности в соответствии с «Порядком списания безнадежной ссудной задолженности в «БМВ Банк» ООО».

Полномочия и ответственность Комитета по управлению рисками:

- Является органом Банка, ответственным за управление рисками и оценку достаточности капитала, с учетом характера и масштаба осуществляемых Банком операций, а также уровня и сочетания принимаемых рисков (принципа пропорциональности);
- Определяет и одобряет общие подходы к идентификации и управлению всеми видами рисков, включая подходы к агрегированию разных типов риска и определению совокупного размера риска, и, при необходимости, рекомендует их (подходы) для одобрения уполномоченными органами управления Банка;
- Получает полную информацию обо всех видах рисков, которым подвержен Банк, включая результаты ежегодной инвентаризации рисков с учетом принципа существенности;
- Принимает решение по всем видам рисков в рамках своей компетенции (управление риском, принятие или снижение риска);
- Рассматривает и рекомендует для дальнейшего утверждения Советом Директоров Банка Стратегию Банка по управлению рисками и капиталом;
- Одобряет подходы к идентификации и управлению рисками (внутренние документы, инструменты, модели количественной оценки и т.п.) и, при необходимости, рекомендует их для одобрения уполномоченными органами управления Банка;
- Устанавливает общие подходы к определению уровней принятия решений и принципов делегирования полномочий в рамках управления рисками;
- Анализирует общую ситуацию по рискам, результаты инвентаризации рисков и текущий уровень риска;
- Анализирует допустимую для Банка склонность к риску и управляет аппетитом (максимальным размером) на риск через внедрение и поддержание многоуровневой системы лимитов риска;
- Определяет текущую и плановую потребность в капитале, его распределение по видам риска и направлениям деятельности;
- Определяет основные подходы и сценарии стресс-тестирования рисков и, при необходимости, рекомендует их для одобрения уполномоченными органами управления Банка; получает информацию о результатах проведенного стресс-тестирования и проводит её анализ;
- Принимает решения о необходимости выполнения дополнительных мероприятий по управлению рисками и капиталом Банка.

Полномочия и ответственность Кредитного комитета Банка:

- Рассмотрение заявок на предоставление кредитов, в том числе кредитных линий, и банковских гарантий заемщикам, принципалам и принятие решений об условиях предоставления кредитов, в том числе кредитных линий, и банковских гарантий;
- Предоставление рекомендаций для утверждения Правлением Банка перечня отраслей экономики, имеющих повышенный риск;
- Рассмотрение возможности расширения и/или изменения перечня портфелей и/или субпортфелей однородных ссуд;
- Рассмотрение возможности расширения и/или изменения признаков индивидуального обесценения ссуд, подлежащих исключению из портфеля однородных ссуд;
- Определение приемлемых способов обеспечения возвратности предоставленных кредитов, включая различные виды залога, страхование риска невозврата, банковские гарантии, поручительства третьих лиц и т.д.;

- Оценка платежеспособности заемщика на основе анализа документов, предоставленных им по требованию Банка, в т.ч. оценка кредитного риска на основе анализа технико-экономического обоснования использования кредита и его возвратности;
- Определение приоритетов предоставления кредитов отдельным заемщикам по срокам кредитования, суммам кредитов, процентным ставкам и прочим условиям;
- Внесение, в целях соответствующей кредитной/обеспечительной сделки, изменений в типовые условия кредитного договора и/или договора залога, принятие решений об уступке прав требования, принятие решений о частичной или полной отмене неустойки, принятие решений о согласии на отчуждение собственником/об отчуждении Банком предметов залога, о прощении долга или его части;
- Определение принципов формирования кредитных ресурсов Банка, условий привлечения средств и лимитов использования собственных ресурсов Банка;
- Контроль за исполнением наиболее крупных кредитных договоров (свыше 5% собственных средств (капитала Банка) на соответствующую дату), включая рассмотрение случаев задержки платежей по возврату кредитов и выплаты процентов со стороны отдельных заемщиков, выработка рекомендаций Правлению Банка по принятию необходимых мер (например, рассмотрение вопроса о реструктуризации ссуды свыше 1% собственных средств (капитала Банка));
- Согласование предложений по формированию и изменению Кредитной политики Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, решениями единственного Участника, Совета директоров и Правления Банка (например, в части инструментов, продуктов, субъектов и т.д.);
- Принятие решений о заключении соглашений об определении порядка исполнения условий кредитного договора по ссудам физических лиц, не превышающим 1% от величины собственных средств (капитала Банка) по просроченным ссудам;
- Принятие решений о реструктуризации ссуд, величина которых не превышает 1% собственных средств (капитала Банка);
- Принятие решений о списании безнадежной задолженности в соответствии с «Руководством по списанию безнадежной ссудной задолженности в «БМВ Банк» ООО в соответствии с МСФО»;
- Принятие решений о постановке на баланс Банка транспортных средств (на которые обращено взыскание как на предмет залога либо которые переданы Банку в качестве отступного) для их дальнейшей реализации и погашения за счет вырученных средств задолженности должника Банка.
- Принятие решений о реализации (отчуждении) транспортных средств, принятых на баланс Банка.
- Принятие решений о списании безнадежной задолженности, в соответствии с «Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в «БМВ Банк» ООО» по ссудам, не превышающим 1% от величины собственных средств (капитала Банка) по просроченным ссудам.

Полномочия и ответственность Департамента управления рисками:

- Обеспечение управления рисками в Банке;
- Департамент управления рисками несет ответственность за разработку стратегии по управлению рисками и капиталом Банка. Любые изменения, вносимые в стратегию по управлению рисками и капиталом Банка, должны согласовываться Комитетом по управлению рисками и утверждаться Советом директоров Банка;
- Идентификация рисков, возникающих в деятельности Банка при помощи процесса инвентаризации рисков, проводимого вместе с подразделениями Банка, ответственными за принятие и управление рисками Банка;
- Идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- Определение значимых для Банка рисков;
- Регулярная оценка уровня рисков и достаточности капитала Банка;
- Количественная оценка агрегированных значимых для Банка рисков для определения совокупного уровня риска;

- Осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых для Банка рисков, выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиций Банка; централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- Контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга банковских рисков, включая уровень достаточности капитала;
- Регулярная подготовка и предоставление отчетов по управлению рисками руководству Банка;
- Разработка и внедрение методологий, мер, процедур, механизмов и технологий по идентификации, анализу, измерению, ограничению и (или) снижению банковских рисков;
- Анализ и отбор поставщика услуг, осуществляющего разработку моделей для оценки кредитных рисков;
- Осуществление валидации моделей количественной оценки кредитного риска;
- Контроль корректного и своевременного осуществления классификации ссуд в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- Контроль корректного и своевременного формирования резервов на возможные потери;
- Консультирование сотрудников Банка по вопросам управления рисками.

Полномочия и ответственность Службы внутреннего аудита:

- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, включая их актуализацию, и полноты применения указанных документов (не реже одного раза в год), а также проверка эффективности проведения валидации моделей количественной оценки рисков;
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками Банка;
- Служба внутреннего аудита осуществляет контроль над эффективностью мер, принятых подразделениями и органами управления Банка, по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирует принятие руководителем подразделений и (или) органами управления Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Полномочия и ответственность Службы внутреннего контроля:

- Выявление регуляторного риска;
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликтов интересов;
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- Иные полномочия, в том числе связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Полномочия и ответственность Отдела кредитного анализа:

- Осуществление анализа финансовых документов заемщика юридического лица (некредитной организации), поручителя, залогодателя, гаранта;
- Присвоение заемщику юридическому лицу (некредитной организации, в соответствии с внутренней методикой Банка), поручителю, залогодателю, гаранту внутреннего рейтинга и согласование его с риск менеджером, ответственным за управление корпоративным кредитным риском Департамента управления рисками;
- Формирование необходимых заключений по заемщику юридическому лицу (некредитной организации), поручителю, залогодателю, гаранту для предоставления на рассмотрение на заседании Кредитного Комитета и/или Правления Банка;
- Подготовка профессионального суждения и установление уровня кредитного риска, категории качества, размера расчетного резерва на возможные потери по рассматриваемому кредиту и согласование его с уполномоченным сотрудником Департамента управления рисками.

Полномочия и ответственность руководителей структурных подразделений:

- Контроль соблюдения установленных лимитов и решений, принятых органами управления Банка, в рамках их зоны ответственности;
- Уведомление Департамента управления рисками о всех событиях идентификации новых рисков или роста уровня существующих значимых рисков.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе. Состав отчетности ВПОДК Банка, порядок¹ и периодичность ее рассмотрения представлены ниже:

№	Отчет	Совет директоров	Правление, Председатель Правления	Комитет по управлению рисками	Структурные Подразделения Банка	СВК, СВА
1.	Отчет об оценке ВПОДК, качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно	-	По запросу
2.	Инвентаризация рисков	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно	-	По запросу
3.	Отчеты о результатах стресс-	Не реже одного раза в год	Не реже одного раза в год	Не реже одного раза в год	-	По запросу

¹ Порядок формирования отчетности закреплен в соответствующих внутренних документах Банка по отдельным видам риска, а также в Стратегии для риска концентрации.

№	Отчет	Совет директоров	Правление, Председатель Правления	Комитет по управлению рисками	Структурные Подразделения Банка	СВК, СВА
	тестирования по значимым рискам					
4.	Отчеты о значимых рисках Банка	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно	В случае нарушения (ответственным структурным подразделениям)	По запросу
5.	Отчеты о незначимых рисках	-	-	Ежеквартально	-	По запросу
6.	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежеквартально	Ежемесячно	В случае нарушения (ответственным структурным подразделениям)	По запросу
7.	Отчет о размере капитала и результатах оценки достаточности	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно	В случае нарушения (ответственным структурным подразделениям)	По запросу
8.	Отчет по структуре рисков, используемых для оценки совокупного риска, принимаемого банком и целевой (плановой) структуре (экономического) капитала банка	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно	В случае нарушения (ответственным структурным подразделениям)	По запросу
9.	Отчеты о самооценке рисков	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно	-	По запросу
10.	О фактах нарушения установленных лимитов, показателей	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров / Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка регулируется внутренним документом Банка «Положение о банковской и коммерческой тайне «БМВ Банк» ООО». Под коммерческой тайной понимаются сведения любого характера, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании, разглашение (неправомерная передача, утечка) которых, в том числе среди сотрудников Банка, может нанести Банку ущерб любого характера (материальный, финансовый, деловой

репутации и прочее). Такая информация может быть создана как сотрудниками Банка в процессе выполнения ими своих служебных обязанностей, так и получена Банком от сторонних лиц либо организаций (закуплена, получена на договорной основе, передана партнерами клиентами, заказчиками и прочее) как на бумажных носителях, так и в электронном виде в процессе электронного документооборота между ними.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Контроль оценки и регулирования кредитных рисков Банка осуществляется Кредитным комитетом. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка и является внутренним документом Банка, определяющим цели и приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы их реализации и содержащим принципы, порядок организации и контроля кредитных операций.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам – физическим лицам утверждаются в соответствии с матрицей уровней принятия решений, в зависимости от суммы кредита (кредитов, выданных одному заемщику) и расчетного значения внутреннего рейтинга, определенного в соответствии с внутренними документами Банка. В Банке используется автоматическая система принятия решений по заемщикам - физическим лицам (АМС), частью которой является скоринговая модель, используемая для определения кредитоспособности физического лица, на основании предоставленных данных как заемщиком, так и полученных из бюро кредитных историй, службы безопасности и противомошеннических систем. Результатом работы системы помимо принятия решения о выдаче/отказе в выдаче кредита, является определение внутреннего рейтинга и финансового положения заемщика - физического лица.

Банк проводит постоянный мониторинг финансового положения заемщиков – физических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе, и на регулярной основе производит переоценку категории качества ссудной задолженности на основании полученной или имеющейся информации. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой информации заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком из средств массовой информации или иных источников.

Банк проводит мониторинг финансового положения заемщиков – физических лиц, кредиты которым включены в портфель однородных ссуд только на дату выдачи кредита. По мере поступления информации осуществляется уточнение финансового положения, ежемесячное движение по субпортфелям однородных ссуд.

Созданный в Банке механизм управления кредитным риском включает применение формализованных процедур как на стадии принятия решений о выдаче кредитов, так и на стадии мониторинга.

Лимиты по заемщикам - юридическим лицам определяются исходя из их финансового положения, кредитной истории, качества и типа обеспечения. Процесс оценки кредитоспособности юридического лица определен во внутренних документах Банка. В результате оценки финансового положения юридического лица осуществляется присвоение ему внутреннего рейтинга, категории качества ссуды, уровня кредитного риска и определение размера резерва на возможные потери по ссуде.

В Банке действует система пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня кредитного риска. Данные показатели рассчитываются Департаментом управления рисками и предоставляются на рассмотрение Правлению Банка Департаментом управления рисками на ежеквартальной основе в целях последующей передаче на Совет директоров Банка для утверждения или возврата на доработку. Лимиты устанавливаются и пересматриваются не реже 1 (одного) раза в год на заседании Совета директоров Банка.

Не реже 2 (двух) раз в год Департамент управления рисками осуществляет «стресс-тестирование» кредитного риска и определения вероятности убытка, результаты которого доводятся до Комитета по управлению рисками и не реже 1 (одного) раза в год до членов Совета директоров и Правления Банка.

В Банке организован расчет кредитного риска посредством расчета кредитной стоимости, подверженной риску (CVaR). Расчет стоимости CVaR определяется как максимальные неожиданные потери в результате несостоятельности заемщиков в течение одного года, с вероятностью, не превышающей 99,98%, рассчитываемый на основе исторических данных о понесенных убытках и их подверженности резким колебаниям. Данный расчет доводится Департаментом управления рисками до Комитета по управлению рисками ежемесячно.

Операции на межбанковском рынке совершаются в рамках установленных лимитов на контрагентов, отличающихся высокой степенью кредитоспособности.

Банк не использует антициклическую надбавку при определении кредитного риска по типам контрагентов. Банк не осуществляет кредитование нерезидентов.

Существенные потери Банка вследствие неисполнения банками-контрагентами своих обязательств в течение 1 квартала 2021 года отсутствовали.

В течение 1 квартала 2021 года активные операции Банка осуществлялись только с резидентами Российской Федерации.

Поскольку активы Банка составляют менее 500 миллиардов рублей, Банк использует право не применять методы, основанные на моделях количественной оценки риска, предъявляемые Положением Банка России №483-П², для кредитных организаций, применяющих подход на оценки кредитных рейтингов в целях расчета норматива достаточности капитала.

Нарушений установленных лимитов за 1 квартал 2021 года не производилось.

В течение отчетного периода Банк пользовался правом, предоставленным главой 5 Положения Банка России № 590-П, и формировал резервы по портфелям однородных ссуд. Признаки однородных ссуд определены Банком во внутренних документах.

7.2. Рыночный риск.

Рыночный риск является риском возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя: фондовый, процентный и валютный и товарный риски.

Оценка рыночного риска в течение 1 квартала 2021 года проводилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В связи с характером деятельности Банка единственным видом рыночного риска, который может возникнуть, является валютный риск. Риск не является значимым для Банка.

Валютным риском является риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценным металлам по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами. Банком допускается риск только убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Измерение риска, как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины, осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

² «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» Положение Банка России № 483-П от 06.08.2015.

В течение 1 квартала 2021 года величина рыночного риска находилась на приемлемом уровне.

В Банке утверждены пограничные значения убытков, используемые для закрытия позиций по финансовым и валютным инструментам. На ежеквартальной основе Департамент управления рисками готовит отчет о размере открытой валютной позиции по состоянию на 1 число каждого месяца. Отчет ежемесячно представляется на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

Банк также проводит стресс-тестирование открытой валютной позиции Банка с учетом возможного негативного изменения курсов иностранных валют, основанного на исторических данных. Стресс-тестирование проводится не реже 1 (одного) раза в полгода. Результаты стресс-тестирования представляются на полугодовой основе на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка и Правлению Банка.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2021 года может быть представлена следующим образом.

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 026 877	-	-	4 026 877
Средства в кредитных организациях	294 429	456	2 839	297 724
Чистая ссудная задолженность	54 453 797	-	-	54 453 797
Требования по текущему налогу на прибыль	9 640	-	-	9 640
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	118 944	-	-	118 944
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 584	-	-	18 584
Прочие активы	178 700	-	-	178 700
Всего активов	59 100 971	456	2 839	59 104 266
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 578 339	-	-	50 578 339
Обязательство по текущему налогу на прибыль	20 256	-	-	20 256
Прочие обязательства	293 936	-	-	293 936
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 538	-	-	17 538
Всего обязательств	50 910 069	-	-	50 910 069
Чистая позиция	8 190 902	456	2 839	8 194 197

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом.

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8 135 974	-	-	8 135 974
Средства в кредитных организациях	502 563	4 184	8 495	515 242
Чистая ссудная задолженность	42 695 313	5 813	-	42 701 126
Требования по текущему налогу на прибыль	33 823	-	-	33 823
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 905	-	-	143 905
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 044	-	-	10 044
Прочие активы	272 107	-	-	272 107
Всего активов	51 793 729	9 997	8 495	51 812 221
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 815 005	29 568	-	43 844 573
Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 557	-	-	16 557
Отложенные налоговые обязательства	214 038	-	-	214 038

Прочие обязательства	404 095	-	5 344	409 439
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 908	-	-	21 908
Всего обязательств	44 471 803	29 568	5 344	44 506 515
Чистая позиция	7 322 126	(19 571)	3 151	7 305 706

7.3. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск возникновения финансовых потерь вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим принципом в управлении риском ликвидности.

Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, однако повышает риск возникновения финансовых потерь.

Банк поддерживает стабильную структуру источников финансирования, а также достаточный объем высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Одним из методов анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, который проводится с использованием формы отчетности «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», сформированной в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального банка Российской Федерации. При группировке активов и пассивов по срокам для количественной оценки достаточности ликвидности производится определение коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в разрезе сроков погашения требований и обязательств. В качестве механизма снижения риска ликвидности Банк использует «метод сбалансированности требований и обязательств по срокам погашения» и устанавливает внутренние предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения, являющиеся оптимальными для Банка с учетом его бизнес модели.

Банк привлекает фондирование только от Казначейства БМВ Групп, в связи с чем зависимость его ресурсной базы от межбанковского рынка полностью отсутствует.

Департамент управления рисками на ежемесячной основе осуществляет мониторинг риска потери ликвидности по состоянию на каждое первое число месяца и соответствия текущего уровня предельным (допустимым) значениям и представляет результаты мониторинга на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка и Правлению Банка. На ежеквартальной основе результаты предоставляются Совету директоров Банка.

Кроме того, не реже 2 (двух) раз в год Департамент управления рисками проводит стресс-тестирование риска потери ликвидности с учетом неблагоприятных условий ведения бизнеса. Результаты стресс-тестирования представляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка, Правлению и – членам Совета директоров Банка не реже 1 (одного) раза в год.

Банк также на постоянной основе контролирует обязательные нормативы ликвидности путем их ежедневного расчета в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 1 квартала 2021 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах установленных значений.

В случае угрозы наступления кризиса ликвидности, в том числе по «короткой» позиции на период до 12 месяцев, Банком может быть применен комплекс мероприятий по

восстановлению ликвидности, включающий в себя, но не ограничивающийся следующими мероприятиями:

- 1) внеплановое привлечение средств от Казначейства БМВ Групп;
- 2) привлечение средств от иных лиц по ставке не выше чем средняя доходность активов Банка;
- 3) продажа активов по цене выше балансовой стоимости;
- 4) увеличение сроков привлеченных средств в форме депозитов клиентов-юридических лиц;
- 5) привлечение краткосрочных кредитов на рынке межбанковского кредитования;
- 6) ограничение кредитования на определенный срок;
- 7) сокращение (уменьшение) расходов;
- 8) внесение предложений по увеличению уставного капитала;
- 9) обсуждение возможностей по внесению вклада в имущество Банка.

В течение 1 квартала 2021 года величина риска потери ликвидности находилась на приемлемом уровне, нарушений установленных коэффициентов не было.

7.4. Риск концентрации.

Риском концентрации является риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В случае возникновения данный риск может привести к значительным потерям, которые могут негативно повлиять на ликвидность Банка и на способность управлять бизнесом.

Управление риском концентрации Банка осуществляется уполномоченным сотрудников Департамента управления рисками посредством ежемесячного составления Отчета об оценке уровня риска концентрации.

Определение, поддержание и контроль уровня риска концентрации Банка осуществляется Департаментом управления рисками в соответствии с требованиями Банка России, настоящей Стратегией и иными внутренними документами. Департамент управления рисками осуществляет оценку уровня и мониторинг риска концентрации.

Департамент управления рисками Банка проводит изучение банковского опыта по контролю и управлению риском концентрации, анализирует соответствие методик, используемых Банком для управления риском концентрации, объема и характеру проводимых Банком операций, а также соответствия методик передовым банковским технологиям. При наличии целесообразности Департамент управления рисками Банка инициирует внесение изменений в соответствующие внутренние документы Банка.

Основными формами концентрации рисков Банка являются:

- один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»), или значительным влиянием (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»), третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;

- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

По каждой из форм концентрации устанавливается лимит, утверждаемый Советом директоров. Контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и контроль портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации, осуществляется Департаментом управления рисками на ежемесячной основе. Пересмотр лимитов и форм концентрации осуществляется не реже 1 (одного) раза в год, в случае выявления новых форм концентрации и необходимости установления новых лимитов, пересмотр осуществляется по мере необходимости. В случае достижения сигнальных значений информация доводится до членов Совета директоров незамедлительно.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявить риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с кредитной организацией лиц (групп, связанных с Банком), секторов экономики и географических зон. В этих целях используются следующие относительные показатели:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) (количество требований устанавливается Банком исходя из степени диверсификации кредитного портфеля) к общему объему активов и собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка.

Банк осуществляет регулярный анализ риска концентрации, отчет об управлении риском концентрации представляется на Комитет по управлению рисками, а также выносится на рассмотрение Совета директоров Банка (ежеквартально) и Правления Банка (ежемесячно).

7.5. Регуляторный риск.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) является риском возникновения у Банка расходов (убытков) из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, принятых в соответствии с ним нормативных актов, учредительных и внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основным внутренним документом по управлению регуляторным риском Банка является «Положение об организации управления регуляторным риском в «БМВ Банк» ООО».

Отчет об уровне регуляторного риска предоставляется Службой внутреннего контроля Комитету по управлению рисками, а при превышении установленных лимитов (пограничных значений) соответствующая информация и/или отчетность незамедлительно доводится до руководителей соответствующих подразделений Банка, Председателя Правления, членов Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

По заключению Службы внутреннего контроля в течение 1 квартала 2021 года уровень регуляторного риска находился на приемлемом для Банка уровне, система управления регуляторным риском в целом была адекватна характеру и масштабу деятельности Банка.

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банком были выполнены все обязательные нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации.

7.6. Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

Департамент управления рисками Банка производит оценку процентного риска по инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки, не реже 1 (одного) раза в месяц. Департамент управления рисками проводит как гэл-анализ процентного риска, так и оценку с использованием упрощенного метода дюрации. Кроме того, проводится стресс-тестирование позиций Банка, подверженных процентному риску (изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов, начиная с отчета по состоянию на 1 апреля 2021 года (ранее изменение процентной ставки составляло 400 базисных пункта). На ежемесячной основе отчет по процентному риску (включающий гэл-анализ, дюрацию) и результаты стресс-тестирования, включая мнения экспертов из СМИ относительно ставок и информации по ставкам Банка России и ставкам привлечения представляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка и Правлению, ежеквартально – Совету директоров.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ для различных групп активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по соответствующим срокам востребования/погашения, с расчетом отрицательного или положительного эффекта из-за изменяющихся процентных ставок на рынке.

Процентный риск Банка в течение 1 квартала 2021 года оставался на приемлемом уровне.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок.

Изменение процентной ставки	На 1 апреля 2021 года (тыс. руб.)
+200 базисных пунктов	+262 121,75
-200 базисных пунктов	-262 121,75

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют. С 2014 года Банк не осуществляет выдачу кредитов в иностранной валюте, задолженность в иностранной валюте по кредитному портфелю не превышает 0,3% совокупного портфеля.

Банк рассчитывает стоимость, подверженную процентному риску, в соответствии со стандартами БМВ Групп, которая предполагает расчет возможных потерь в периоде 12 месяцев.

Стоимость, подверженная процентному риску (IRVaR), определяется как максимальная потенциальная дисконтированная стоимость убытков вследствие изменения рыночных процентных ставок в течение определенного периода (одного года) с определенной вероятностью (уровнем достоверности - 99,98%). Департамент управления рисками рассчитывает на ежемесячной основе показатели стоимости подверженности процентному риску (IRVAR) в разрезе валют. Полученный результаты на 1 апреля 2021 года по долларам США и по евро находятся около 0. Учитывая столь незначительное влияние на капитал и

финансовый результат, процентный риск рассматривается агрегировано по всем валютам в составе расчет экономического капитала.

7.7. Операционный риск.

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в Банке, неправильными действиями персонала или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие).

В основе управления операционными рисками лежит выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных данным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей в Банке создана система управления операционным риском.

В рамках управления операционным риском Банк использует следующие основные меры:

- база регистрации событий операционного риска (аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска),
- сценарный анализ (самооценка операционного риска),
- мониторинг ключевых индикаторов риска,
- участие в согласовании внутренних документов и разработке продуктов (услуг),
- проведение обучения сотрудников Банка по вопросам управления операционным риском.

Департамент управления рисками осуществляет ведение Базы регистрации событий операционного риска. Порог существенности ущерба для обязательной регистрации событий операционного риска установлен в сумме более 0 рублей.

Департамент управления рисками по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год, проводит рабочие встречи с сотрудниками всех подразделений Банка с целью выявления и оценки новых и переоценки выявленных ранее операционных риск-сценариев. В ходе указанных встреч должны быть обсуждены виды и подвиды операционного риска. Оценка риск-сценария осуществляется посредством оценки вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, оценки размера потенциальных убытков и оценки возможности приведения реализации оцениваемого риск-сценария к правовым рискам и риску потери деловой репутации. Для понимания значимости и сопоставимости риск-сценариев, выявленных в подразделениях Банка, составляется карта операционных риск-сценариев Банка. Результаты сценарного анализа операционного риска доводятся до Комитета по управлению рисками и отражаются в Отчете об оценке уровня операционного риском в качестве обновленной карты операционных риск-сценариев.

В целях мониторинга операционного риска применяется система индикаторов уровня операционного риска (далее ключевой риск-индикатор - «КРИ») – показателей, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Для каждого индикатора Департаментом управления рисками устанавливаются индикативные пороговые значения, что позволяет на ранних стадиях выявлять потенциальные изменения значимых для Банка операционных рисков и своевременно проводить анализ причин и, при необходимости, принимать соответствующие меры. Для установления адекватного порогового значения рекомендуется иметь статистику фактического значения индикатора, как минимум, за последние 6 (шесть) месяцев. Данные по КРИ включаются в Отчет по управлению операционным риском Департаментом управления рисками на ежемесячной основе.

Пересмотр перечня КРИ и их индикативных пороговых значений производится Департаментом управления рисками (в т.ч. по инициативе подразделений Банка) по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год. Результаты пересмотра перечня КРИ и их пороговых значений доводятся до и утверждаются Комитетом по управлению рисками.

Для повышения эффективности управления операционным риском в каждом подразделении Банка определен делегат по управлению операционным риском. Делегат по

управлению операционным риском может не являться руководителем подразделения, но, при этом, должен быть квалифицированным и опытным сотрудником, обладающим углубленными знаниями процессов в своем подразделении. Делегат по управлению операционным риском осуществляет мониторинг полноты и правильности применения требований по управлению операционными рисками в своем подразделении, имеет углубленные знания по управлению операционным риском и является первым контактным лицом для сотрудников соответствующего подразделения при выявлении и предварительной оценке операционного риска

Оценка уровня операционного риска осуществляется Департаментом управления рисками. Отчет по операционному риску на ежемесячной основе представляется на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

Операционный риск Банка в течение 1 квартала 2021 года оставался на приемлемом уровне.

В целях снижения операционного риска Банк осуществил следующие мероприятия:

- утверждена организационная структура, а также распределены и делегированы полномочия, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмен информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- утвержден План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Банка в случае непредвиденных обстоятельств;
- разработана и внедрена система защиты от несанкционированного доступа в информационную систему, определен порядок контроля доступа в информационные системы;
- утверждена Учетная политика Банка;
- разработаны и утверждены положения, порядки, правила совершения банковских операций и других сделок, в том числе регламентирующие организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам Центрального банка Российской Федерации и других регулирующих органов;
- разработаны и утверждены политики, положения, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- разработан и утвержден порядок предоставления отчетности в Центральный банк Российской Федерации и иные регулирующие органы уполномоченными сотрудниками Банка;
- утвержден порядок предоставления отчетности по операционному риску Банка членам Правления Банка;
- утверждены порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача Банком риска или его части третьим лицам посредством аутсорсинга отдельных функций бизнес-процессов.

Размер операционного риска за 1 квартал 2021 года представлен в следующей таблице:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы	1 733 779	1 539 513	1 313 479
Чистые непроцентные доходы:	(169 580)	(137 984)	(56 611)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	322	(747)	(239)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 346)	2 979	1 974
Комиссионные доходы	335 944	638 878	482 929
Прочие операционные доходы, включаемые в расчет	(28 503)	129 385	116 913
За вычетом:			
Комиссионных расходов	473 997	908 479	658 188
Валовый доход	1 564 199	1 401 529	1 256 868
Среднее значение за три года			1 407 532
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			211 130

Размер операционного риска за 1 квартал 2020 года представлен в следующей таблице:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы	1 539 513	1 313 479	811 463
Чистые непроцентные доходы:	- 137 984	- 56 611	294 668
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 747	- 239	1 228
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 979	1 974	- 2 601
Комиссионные доходы	638 878	482 929	322 375
Прочие операционные доходы, включаемые в расчет	129 385	116 913	91 157
За вычетом:			
Комиссионных расходов	908 479	658 188	117 491
Валовый доход	1 401 529	1 256 868	1 106 131
Среднее значение за три года			1 254 843
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			188 226

7.8. Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения требований нормативных актов и заключенных договоров, правовых ошибок, а также несовершенства правовой системы.

Основным внутренним документом по управлению правовым риском Банка является «Положение об оценке и управлении правовым риском в «БМВ Банк» ООО».

На ежеквартальной основе Служба внутреннего контроля готовит отчет по правовому риску и представляет его на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

Правовой риск Банка в течение 1 квартала 2021 года оставался на приемлемом уровне.

7.9. Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития и выражающихся в следующем:

- неучете/недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка,
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Стратегия развития Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Стратегия развития формируется на долгосрочный период с учетом интересов Единственного участника, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия развития задает приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной Стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка.

Основными задачами Банка, направленными на снижение стратегического риска, являются:

- совершенствование системы корпоративного управления;
- контроль качества кредитного портфеля;
- совершенствование системы риск менеджмента;
- модернизация технологической инфраструктуры Банка.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- утверждение Стратегии развития Единственным участником;
- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целей;
- мониторинг степени подверженности Банка рискам на регулярной основе;
- осуществление стресс-тестирования по иным видам риска Банка.

Основным внутренним документом по управлению стратегическим риском Банка является «Стратегия управления рисками и капиталом в «БМВ Банк» ООО».

На ежеквартальной основе Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг стратегического риска и представляет отчет о текущем состоянии стратегического риска на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

Стратегический риск Банка в течение 1 квартала 2021 года оставался на приемлемом уровне.

7.10. Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации — риск возникновения финансовых потерь в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере его деятельности в целом.

Основным внутренним документом по управлению риском потери деловой репутации Банка является «Положение об оценке и управлении риском потери деловой репутации в «БМВ Банк» ООО».

На ежеквартальной основе Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг риска потери деловой репутации и представляет отчет о текущем состоянии риска потери деловой репутации на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

Риск потери деловой репутации Банка в течение 1 квартала 2021 года оставался на приемлемом уровне.

7.11. Процедуры и периодичность проведения стресс тестирования

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике, является стресс-тестирование.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен прежде всего на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на активы Банка. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

В соответствии с п. 5.2 Указания Банка России № 3624-У и Письмом Банка России от 29.01.2016 № 41-3-1-7/122 Банк осуществляет анализ чувствительности по отношению к значимым рискам: кредитному, процентному, операционному рискам, риску потери ликвидности и риску концентрации.

Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов Банка изменений заданного фактора риска (например, рост/снижение обменного курса национальной валюты; рост/снижение процентных ставок). При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки Банку.

Отчеты о результатах стресс-тестирования по значимым рискам предоставляются Совету директоров, Правлению и Комитету по управлению рисками не реже 1 (одного) раза в год.

8. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями (далее - Положение Банка России № 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П, информация о нормативе краткосрочной ликвидности раскрытию не подлежит.

9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Обязательные нормативы соблюдаются Банком на ежедневной основе, не приближены к пороговым значениям и не имеют тенденции к ухудшению.

В соответствии с данными Раздела 1 отчетной формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»:

		Нормативное значение	на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года
КАПИТАЛ, тыс.руб.				
1	Базовый капитал		4 614 316	4 819 980

1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		5 881 044	5 833 356
2	Основной капитал		4 614 316	4 819 980
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5 881 044	5833356
3	Собственные средства (капитал)		5 655 936	4 961 094
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7 346 987	6 576 137
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.				
4	Активы, взвешенные по уровню риска		47 997 084	44 433 723
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент				
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.5	9.614	10.848
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.718	12.531
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6	9.614	10.848
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.718	12.531
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8	11.784	11.165
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.819	14.126
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент				
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		-	-
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.784	3.165

20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент			
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент				
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	15	60.355	59.833
22	Норматив текущей ликвидности Н3	50	87.076	68.903
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	120	91.115	96.319
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (Н21)	25	максимальное значение	максимальное значение
			20.225	17.768
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	63.633	24.082
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	-	-
27	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), (Н23)	25	-	-
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	максимальное значение	максимальное значение
			2.152	2.459

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 1 апреля 2021 года (63,6%) увеличилось по сравнению с данными на 1 января 2021 года (24,1%) произошло по причине того, что на 1 января 2021 года Банк не размещал межбанковские кредиты. Иных существенных изменений в значениях обязательных нормативов по сравнению с началом отчетного года не наблюдалось.

При расчете финансового рычага Банк руководствовался Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а именно – порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

В соответствии с данными вышеуказанной формы:

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	54 963 961	47 666 683
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8.395	10.112
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.290	11.717

Значение показателя финансового рычага на 1 апреля 2021 года незначительно уменьшилось по сравнению со значением на 1 января 2021 года с 11,717% до 10,290% по причине увеличения балансовых активов и внебалансовых требований под риском с 47 666 683 тыс. руб. до 54 963 961 тыс. руб.

Раскрытие и публикация информации о рисках.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2021 года будет размещена в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу https://www.bmwbank.ru/info_new/doc.php.

Председатель Правления

Морозова Анна Борисовна

Главный бухгалтер

Градюшко Екатерина Александровна

20 мая 2021 года

