

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
«БМВ БАНК» ООО
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 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 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 полугодие 2019 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. Нарушений внутренних лимитов в 1 полугодии 2019 года не выявлено.

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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) по состоянию на 1 июля 2019 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 июля 2019 года и 1 января 2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В течение отчетного периода общая политика Банка в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал	3 833 147	3 764 407
Базовый капитал	3 833 147	3 764 407
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	-
Всего капитала	3 833 147	3 764 407
Активы, взвешенные с учётом риска	33 787 870	33 282 685
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	11,3	11,3
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	11,3	11,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	11,3	11,3

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:

- 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 июля 2019 года данный вычет составил 901 996 тыс. руб. (1 января 2019 года: 980 980 тыс. руб.);
- сумму нематериальных активов, которая на 1 июля 2019 года составляет 13 894 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 16 783 тыс. руб.;
- суммы процентов за вычетом резерва по кредитам IV-V категории качества в размере 2 549 тыс. руб.;
- суммы затрат по сделкам, отраженные на балансовом счете № 47440 в размере 182 619 тыс. руб.;
- суммы корректировок в размере 1 285 418 тыс. руб.

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

(Таблица 1.1 приложения к Указанию № 4482-У, по состоянию на 1 июля 2019 года)

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	24, 26	1 450 000	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.
	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	32 796 801	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"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

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.
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	19 293	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	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13 894
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	8 669	X	X	X
4.1	отложенные налоговые	X		"Отложенные налоговые активы,	10	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.
	активы, зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	8 669	"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	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	764 818
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели,	37, 41	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.
				уменьшающие источники добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	137 178
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 вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	36 553 520	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные	X		"Существенные	19	

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 базовый капитал финансовых организаций			вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
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 общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
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 вышеуказанные отчетные периоды не было.

Источники капитала за соответствующие отчетные периоды являются неизменными.

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Уставный капитал	895 000	895 000
Эмиссионный доход	555 000	555 000
Неиспользованная прибыль	4 769 623	3 315 832
Итого источники капитала	6 219 623	4 765 072

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 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.

Политика по управлению капиталом Банка осуществляется в соответствии с подходами Базельского соглашения II для определения целевой структуры рисков и капитала Банк использует подход оценки экономического капитала.



На базе данных индикаторов 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. В соответствии с Приложением 3 к Стратегии 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 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 – «IvVaR»), определяется как максимальные неожиданные потери в результате изменения процентных ставок в течение одного года, с вероятностью 99,98%. IvVaR 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%).

Пограничные значения (лимиты), используемые для оценки совокупного риска, принимаемого Банком и целевая (плановая) структура капитала Банка

Склонность к риску (расчет экономического капитала)	Стоимость подверженная риску, руб.	Лимит на 2019 год, руб.	Использование лимита	План на 30.06.2019	Выполнение плана
Кредитная стоимость подверженная риску (CVaR)*	851.587.573,25	1.328.194.260,00	64,1%	847.694.930,00	100,5%
Розничное кредитование (БМВ, МИНИ, Роллс-Ройс)	800.020.968,10	1.200.000.000,00	66,7%	771.854.970,00	103,6%
Розничное кредитование (отличное от БМВ, МИНИ, Роллс-Ройс)	2.899.940,88	5.000.000,00	58,0%	2.183.040,00	132,8%
Корпоративное кредитование	88.417.341,42	160.000.000,00	55,3%	84.874.200,00	104,2%
Банки (риск контрагента)	6.053.554,09	45.000.000,00	13,5%	32.878.960,00	18,4%
Остаточная стоимость подверженная риску (RVaR)**	0,00	0,00	0,0%	0,00	0,0%
Процентная стоимость подверженная риску (IRVaR)***	627.146.359,46	1.200.000.000,00	52,3%	1.100.000.000,00	57,0%
Операционная стоимость подверженная риску (OpVaR)****	148.639.000,00	220.000.000,00	67,6%	195.000.000,00	76,2%
Ликвидная стоимость подверженная риску (LVaR)*****	3.112.759,43	153.000.000,00	2,0%	110.000.000,00	2,8%
Всего, с учетом эффекта корреляции	1.563.603.394,01	2.800.498.570,00	55,8%	2.168.328.550,0	72,1%
Эффект корреляции	66.882.298,14	113.099.580,00	59,1%	84.366.390,00	79,3%

	Стоимость подверженная риску, руб.	Лимит на 2019 год, руб.	Использование лимита	План на 30.06.2019	Выполнение плана
Собственные средства (капитал) Банка (форма Банка России 0409123), руб.	3.833.147.000,00	X	x	4.000.000.000,00	95,8%
Отношение экономического капитала к собственным средствам (капиталу) Банка, %	40,8%	X	x	54,21%	75,2%
Экономический капитал к совокупному портфелю, % (max)	4,5%	15%	29,9%	6,0%	74,6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	11,345%	11%	103,1%	12,2%	93,0%

внутренний лимит				
------------------	--	--	--	--

Распределение капитала на покрытие не рассчитываемых рисков, руб.	Рассчитываемое значение, руб.	Лимит рассчитываемый от капитала Банка на дату отчета	План на 01.04.2019	Выполнение плана
Покрытие риска концентрации	114.994.410,00	3%	120.000.000,00	95,8%
Покрытие регуляторного риска	76.662.940,00	2%	80.000.000,00	95,8%
Покрытие правового риска	76.662.940,00	2%	80.000.000,00	95,8%
Покрытие риска потери деловой репутации	76.662.940,00	2%	80.000.000,00	95,8%
Покрытие валютного риска	95.828.675,00	3%	100.000.000,00	95,8%
Подушка безопасности	1.828.731.700,99	x	1.371.671.450,00	133,3%

*Кредитная стоимость подверженная риску (CVaR). Банк применяет разработанную БМВ Групп методика оценки CVaR с учетом конкретного бизнес направления на основе модели, которая по умолчанию различает дефолт и отсутствие дефолта заемщика и не изменяет кредитное качество заемщика. Необходимые параметры кредитного риска, которые не являются расчетными величинами в рамках модели берутся из Базель II, параметры PD и LGD согласовываются с БМВ Групп, которые обновляются на регулярной основе (утверждаются на Комитете по управлению рисками Банка в рамках ежегодного пересмотра лимитов). Допущения: Горизонт планирования - 1 год, доверительный уровень вероятности 99,98%. Подробный расчет приведен в Отчете по кредитной стоимости подверженной риску в "БМВ Банк" ООО.

**Остаточная стоимость подверженная риску (RVAR) у Банка отсутствует (показана для сохранения структуры отчета в рамках БМВ Групп).

***Параметрами для расчета IRVAR являются: кривая доходности процентных ставок, данные об изменениях процентных ставок на рынке, денежный поток разбитый в ежемесячной разбивке. Допущения: для расчета IRVaR Банк использует метод исторического моделирования, используемого БМВ Групп. Расчет IRVaR осуществляется с помощью системы SDIS+. Результатом является риск-профиль, полученный исходя из соответствующих текущих дисконтированных стоимостей денежных потоков с учетом ожидаемой постоянной фиксированной процентной составляющей для различных кривых доходностей.

****Для оценки потребности в капитале для покрытия операционного риска Банк использует базовый индикативный подход (BIA) в соответствии с Базель II на основе валового дохода. Параметры: трехгодичная средняя величина валового дохода I умножается на 15%. Допущения: валовый доход I определяется в соответствии с публикуемой формой отчетности "БМВ Банк" ООО (0409807) по строке "чистые доходы (расходы)".

*****Расчет LVAR осуществляется с помощью системы БМВ Групп SDIS+. Основными параметрами расчета LVAR являются: денежный поток является условно стабильным; фактор дисконтирования является условно стабильным; доверительная вероятность равна 99,98%. Допущения: чистая дисконтированная стоимость ликвидности с горизонтом один год является величиной будущей стоимости с высокой степенью неопределенности. В связи с этим система осуществляет расчет различных сценариев будущих периодов. Расчет осуществляется с помощью моделированию различных сценариев кредитных спредов.

Для каждого компонента экономического капитала устанавливается лимит, утверждаемый Советом директоров. Для целей мониторинга установленных лимитов Банка Департамент управления рисками использует систему индикаторов (раннего оповещения), предупреждающих о возможном нарушении лимитов Банка (95% и более использования установленных лимитов). Экономический капитал сравнивается с фактическим капиталом Банка. В целях покрытия не рассчитываемых рисков с помощью VAR метода (правового,

регуляторного, концентрации и валютного рисков) Банк осуществляет распределение части капитала в процентном выражении. 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.

Методика оценки доступности капитала Банка основывается на требованиях Банка России "Положения методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Основными источниками капитала Банка являются:

- уставный капитал;
- нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией;
- нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией.

Дополнительными источниками капитала Банка могут быть:

- нераспределенная прибыль предшествующих лет, неподтвержденная аудиторской организацией;
- нераспределенная прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией;
- часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств (при наличии);
- резервный фонд Банка (при наличии) в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости (привлеченный от участника) (при наличии);
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки (при наличии);
- положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) Банком, и величиной ожидаемых потерь.

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 в соответствии с Приложением 8 к Стратегии.

Отчет о результатах выполнения ВПОДК и отчета самооценки систем оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка в соответствии с Приложением 8 к Стратегии предоставляется Совету директоров Банка ежегодно.

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

(Таблица 2.1 приложения к Указанию № 4482-У, по состоянию на 1 июля 2019 года)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2019	данные на 01.01.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	31 435 045	31 170 447	2 514 804
2	при применении стандартизированного подхода	31 435 045	31 170 447	2 514 804
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, 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 ПБР	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2019	данные на 01.01.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
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 ПБР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	X	X	X
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
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	2 352 825	2 112 238	188 226

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2019	данные на 01.01.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
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)	33 787 870	33 282 685	2 703 030

*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 № 180-И. Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России №180-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

(Таблица 3.3 приложения к Указанию № 4482-У, по состоянию на 1 июля 2019 года)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	35 750 945	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
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 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	-	-	224 183	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 810 000	-
6	Ссуды,				

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 289 073	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	29 211 706	-
8	Основные средства	-	-	5 826	-
9	Прочие активы	-	-	210 157	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 2 квартала 2019 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.

Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
(Таблица 3.4 приложения к Указанию №4482-У, по состоянию на 1 июля 2019 года)

тыс.руб.

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	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
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:	25 300 827	24 811 176
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	25 300 827	24 811 176
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» приложения к Указанию №4482-У не заполнена Банком в связи с тем, что в отчетном периоде в Банке отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

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

Управление рисками играет важную роль и является существенным элементом операционной деятельности Банка. «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.

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 для Банка являются:

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

В Банке имеется в наличии система отчетности по данным значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

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;

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями Банка по вопросам управления данными рисками, соответствуют внутренним документам 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.

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.

Управление рисками осуществляется Комитетом по управлению рисками, оценка и мониторинг рисков в установленных пределах осуществляются Департаментом управления рисками Банка, состоящим из: риск-менеджера по управлению кредитным риском корпоративных заемщиков, старшего специалиста по управлению кредитным риском розничных заемщиков, специалиста по управлению некредитными рисками и Директора Департамента, а также Отделом кредитного анализа Финансово-административного департамента Банка и Службой внутреннего контроля.

Комитет по управлению рисками Банка не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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.

6.1. 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 «Методикой оценки финансового положения заемщика – физического лица в «БМВ Банк» ООО (с использованием АМС¹ и ДФИ²) и принятия решения в соответствии с «Руководством по андеррайтингу и принятию решения в «БМВ Банк» ООО». 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 (National Hunter и Cronos). 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 внутреннем документе Банка «Методика определения кредитоспособности контрагентов - юридических лиц в «БМВ Банк» ООО». 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 передачи на Совет директоров Банка для утверждения или возврата на доработку. Лимиты устанавливаются и пересматриваются не реже одного раза в год на заседании Совета директоров Банка.

¹ АМС- Application Management System (автоматизированная система проверки данных Заявок, расчетов и оценки финансовых рисков и принятия решений);

² ДФИ - Dealer front end system (фронт-офисная система).

Не реже 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 раза в год до членов Совета директоров 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 до Комитета по управлению рисками ежемесячно Департаментом управления рисками.

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

По состоянию на 1 июля 2019 года в Банке установлены следующие лимиты на банки-контрагенты:

Наименование банка-контрагента	Установленный лимит, тыс.руб.	Максимальное использование лимита в июне 2019 года, в процентах от установленного лимита
ПАО Росбанк	1 800 000	9,82%
АО "СЭБ БАНК"	3 500 000	99,75%
ООО "Дойче Банк"	2 100 000	52,19%
АО "Райффайзенбанк"	1 500 000	22,63%
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	20 000	11,23%
Креди Агриколь КИБ АО	2 100 000	90,91%

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 полугодия 2019 года отсутствовали.

В течение 1 полугодия 2019 года активные операции Банка осуществлялись только с резидентами Российской Федерации.

В течение отчетного периода Банк пользовался правом, предоставленным главой 5 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»), и формировал резервы по портфелям однородных ссуд. Признаки однородных ссуд определены Банком во внутренних документах.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

(Таблица 4.1 приложения к Указанию №4482-У, по состоянию на 1 июля 2019 года)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость кредитных требований	Резервы на возможные	Чистая балансовая стоимость активов

		кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	(обязательства), просроченных более чем на 90 дней	кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	(обязательства), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	потери	(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		990 721		36 269 090	1 725 453	35 534 358
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции				117 340	982	116 358
4	Итого		990 721		36 386 430	1 726 435	35 650 716

По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка отсутствует просрочка по выданным гарантиям, поручительствам. В течение 1 полугодия 2019 года Банк не производил операций с долговыми ценными бумагами.

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 1 полугодии 2019 года.

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 июля 2019 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							

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленным и 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
	контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	480 597	3,93%	18 900	0	0	-3,93%	-18 900
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	90 000	21%	18 900	0	0	-21%	-18 900
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							

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
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки,							

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
	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

(Таблица 4.2 приложения к Указанию № 4482-У, по состоянию на 1 июля 2019 года)

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг	
1	2	3	
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода – 01.01.2019)	939 618	
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	134 073	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта	5 931	

	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-88 901
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	990 721

Методы снижения кредитного риска

(Таблица 4.3 приложения к Указанию № 4482-У, по состоянию на 1 июля 2019 года)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	34 935 032	599 326	599 326				
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего, из них:	34 935 032	599 326	599 326				
4	просроченные более чем на 90 дней	74 522						

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По состоянию на 1 июля 2019 года в уменьшение расчетного резерва учитывается обеспечение по 3-м кредитам, предоставленным юридическим лицам, плюс, по одному кредиту, предоставленному юридическому лицу, имеется обеспечение II категории качества, которое не учитывается в уменьшение расчетного резерва, так как кредит отнесен к 1 категории качества.

Сотрудники Отдела кредитного анализа Банка на постоянной основе, не реже одного раза в год, проверяют реальность предмета залога юридических лиц посредством его осмотра по месту нахождения и получают обновленный отчет об оценке рыночной стоимости и ликвидационной стоимости от независимых оценщиков.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет сотрудник Отдела кредитного анализа Банка по согласованию с Департаментом управления рисками Банка.

Оценка обеспечения производится следующими возможными способами:

- рыночная стоимость определяется независимым оценщиком, рекомендованным Банком для сотрудничества;
- справедливая стоимость определяется уполномоченным сотрудником Банка в соответствии с «Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в «БМВ Банк» ООО».

Срок действия первичной оценки и переоценки обеспечения составляет 1 год, ее результаты могут быть использованы вплоть до получения нового отчета.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Процедуры оценки обеспечения, принятые в Банке, периодичности оценки различных видов обеспечения утверждены в «Положении о формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в «БМВ Банк» ООО».

Банк классифицирует и оценивает ссуды, предоставленные физическим лицам, как относя их к портфелям однородных ссуд, так и оценивая на индивидуальной основе. При формировании резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и отнесенным к портфелям однородных ссуд, оценка стоимости обеспечения не учитывается при формировании резерва. При формировании резерва по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка стоимости обеспечения также не учитывается при формировании резерва.

Банк в течение отчетного периода не обращался с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка.

Банк в течение отчетного периода не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами и не использовал методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента, следовательно, текущий и потенциальный кредитные риски Банком не рассчитывались.

Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска.

Основным направлением регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает разработку стратегии управления кредитным риском, включая

процедуры принятия решений, таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне. Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке осуществляется на основании:

- Кредитной политики «БМВ Банк» ООО;
- Положения о Кредитном Комитете «БМВ Банк» ООО;
- Положения о кредитовании юридических лиц (некредитных организаций) в «БМВ Банк» ООО;
- Руководства по андеррайтингу и принятию решения в «БМВ Банк» ООО;
- Положения о кредитовании физических лиц в «БМВ Банк» ООО;
- Иных внутренних документов.

Банк не использует процедуры снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу (фондированное обеспечение в значении, установленном пунктом 10.9 Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее по тексту - Положение Банка России № 483-П), и нефондированное обеспечение, определенное пунктом 10.2 Положения Банка России № 483-П, а также процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками, поэтому процедуры по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам (далее - кредитный риск контрагента), включающие процедуры выявления кредитного риска контрагента, методологию его оценки, контроль за объемом принятого риска, лимиты кредитного риска на контрагента, отчетность по данному риску, а также процедуры стресс-тестирования не разрабатываются и не применяются.

Банком применяются определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- лимитирование;
- резервирование.

Лимиты представляют собой максимально допустимый размер ссуды и выражаются, в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), использование лимита также отражается в относительных показателях (коэффициенты).

Норматив максимального размера ссуды на одного заемщика или группу связанных заемщиков определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка и не должен превышать 25% собственных средств (капитала) Банка согласно требованиям Банка России.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка и не должен превышать 800% собственных средств (капитала) Банка согласно требованиям Банка России.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам, регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении участников Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам к собственным средствам (капиталу) Банка и не должен превышать 50% собственных средств (капитала) Банка согласно требованиям Банка России.

Одним из эффективных методов снижения уровня кредитного риска является резервирование на возможные потери. Согласно Положению Банка России № 590-П и Положению Банка России №611-П резерв под кредитный риск создается под задолженность, не являющуюся стандартной. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Резервы формируются Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере кредитом стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения или ненадлежащего исполнения.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Банком проводится комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Банк не применяет для снижения кредитного риска неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

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

(Таблица 4.4 приложения к Указанию №4482-У, по состоянию на 1 июля 2019 года)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 802 368		4 800 474		1 001 262	3,18%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						

6	Юридические лица	859 093	117 340	853 070	97 199	950 269	3,02%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	30 373 473		28 662 562		28 662 844	91,18%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	617 720		605 231		605 231	1,93%
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	1 022 985		76 547		76 547	0,24%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	26 264		24 900		46 020	0,15%
13	Прочие	173 608		92 872		92 872	0,30%
14	Всего	37 875 511	117 340	35 115 656	97 199	31 435 045	100,00%

За 1 полугодие 2019 года существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не было.

Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.

Обеспечение по ссуде - обеспечение в виде залога имущества (недвижимости, земельного участка, транспортных средств, иного имущества или имущественных прав), банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), иных видов/способов обеспечения, предусмотренных законодательством Российской Федерации или не противоречащих ему.

Под суммой (стоимостью) Обеспечения понимается:

А) для залога имущественных прав (требований) на недвижимое имущество – справедливая стоимость залога.

Для определения справедливой стоимости залога Банком запрашивается у Заемщика отчет об оценке предмета залога от профессионального оценщика (не реже одного раза в год), согласованного с Банком. Справедливая стоимость залога, включаемого в расчет резерва, определяется следующим образом:

1) как ликвидационная стоимость, указанная в отчете об оценке, при условии, что отчет содержит ограничение по сроку реализации не более 270 дней. В данном случае фактор дисконтирования не применяется; или, при отсутствии указанной стоимости либо ограничения по сроку реализации в отчете об оценке,

2) как рыночная стоимость с учетом фактора дисконтирования.

Изменение справедливой стоимости залога Банк учитывает при определении размера резерва. Дальнейшая переоценка справедливой стоимости залога осуществляется не реже одного раза в год.

Б) для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов». В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения

средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая ММВБ.

В) для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) – сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Г) для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы).

Д) для залога (транспортные средства) – справедливая стоимость залога, определяемая на основе рыночной стоимости с учетом фактора дисконтирования. В качестве рыночной стоимости транспортного средства, являющегося заложенным имуществом, Банк применяет одну из перечисленных ниже оценок:

- Стоимость транспортного средства, указанную в соответствующем договоре купли-продажи, если он заключен менее двух месяцев от даты подачи заявления клиентом.
- Выкупную или рыночную стоимость транспортного средства, по оценке официального дилерского центра, подтвержденную гарантийным письмом и отчетом об оценке.
- Оценку рыночной стоимости транспортного средства, сделанную организацией, с которой у Банка заключен рамочный договор на оказание услуг по оценке транспортных средств;
- Оценку рыночной стоимости транспортного средства, произведенную сторонней организацией, имеющей необходимые лицензии в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» на осуществление оценочной деятельности транспортных средств, согласно действующему законодательству.

В целях управления остаточным риском Банк применяет фактор дисконтирования к обеспечению. Под фактором дисконтирования понимается максимальная возможная стоимость обеспечения, которая может быть учтена для определения справедливой стоимости с учетом уменьшения на предполагаемые расходы по реализации предмета залога Банком.

Факторы дисконтирования для обеспечения принимаются³:

- для залога (недвижимое имущество, земельные участки):

- дилерский центр марки БМВ и/или МИНИ и/или Роллс-Ройс – 72% от рыночной оценочной стоимости;
- дилерский центр отличный от марки БМВ и/или МИНИ и/или Роллс-Ройс или иное недвижимое имущество, включая земельные участки – 63% от рыночной оценочной стоимости.

- для залога (транспортные средства):

- для залоговых транспортных средств марки БМВ, МИНИ, Роллс-Ройс:

- 80% от стоимости транспортного средства, указанного в договоре купли-продажи в первый год финансирования;
- 70% от стоимости транспортного средства, указанного в договоре купли-продажи во второй год финансирования;
- 60% от стоимости транспортного средства, указанного в договоре купли-продажи в третий год финансирования;
- 50% от стоимости транспортного средства, указанного в договоре купли-продажи в четвертый год финансирования;
- 40% от стоимости финансирования транспортного средства, указанного в договоре купли-продажи в пятый и последующие годы финансирования.

- для залоговых транспортных средств отличных от марки БМВ, МИНИ, Роллс-Ройс:

- 75% от стоимости транспортного средства, указанного в договоре купли-продажи в первый год финансирования; МИНИ, Роллс-Ройс
- 70% от стоимости транспортного средства, указанного в договоре купли-продажи во второй год финансирования;
- 60% от стоимости транспортного средства, указанного в договоре купли-продажи в третий год финансирования;
- 50% от стоимости транспортного средства, указанного в договоре купли-продажи в

³ Факторы дисконтирования пересматриваются не реже 1 раза в год Правлением Банка.

четвертый год финансирования;

- 40% от стоимости финансирования транспортного средства, указанного в договоре купли-продажи в пятый и последующие годы финансирования.

Кредитный Комитет Банка может установить иной фактор дисконтирования для дорогих транспортных средств (например, ролс-ройс и другие) в первый год финансирования. В каждом конкретном случае принимается отдельное решение

Для целей учета обеспечения для уменьшения резерва, оценки ликвидности залога и определения корректности справедливой цены залога, уполномоченный сотрудник Департамента управления рисками осуществляет на ежеквартальной основе анализ тенденций (снижение/увеличение/стабильность) ⁴цен рынка коммерческой недвижимости на основании публичных источников данных.; анализирует динамику цен (снижение /увеличение/стабильность) и поведение рынка по основным маркам БМВ (1,3,5,x1,x3,x5) (на основании данных www.auto.ru или иных источников). Уполномоченный сотрудник Департамента управления рисками формирует выводы в форме служебной записки и предоставляет ее Директору Департамента управления рисками для рассмотрения и принятия решения о вынесении предложений об изменениях фактора дисконтирования по категориям обеспечения на заседание Кредитного Комитета. В случае незначительного изменения цен, оценка ликвидности залога и определение справедливой цены залога остается без изменений.

При наличии у Заемщика нескольких ссуд, обеспеченных последующим залогом, а также поручительством (гарантией) одного и того же лица, учет стоимости обеспечения по ссуде в целях уменьшения размера расчетного резерва по каждой последующей ссуде производится с учетом стоимости обеспечения по ссуде, необходимого для обеспечения ранее выданных ссуд. Данное правило распространяется до полного погашения каждой ранее предоставленной ссуды (по отношению к более поздней ссуде).

При наличии у Заемщика нескольких ссуд (в том числе в рамках одной кредитной линии), обеспеченных одним залогом имущества учет стоимости обеспечения по ссуде в целях уменьшения размера расчетного резерва по каждой ссуде производится следующим образом: сначала Обеспечение используется в целях уменьшения размера расчетного резерва с учетом стоимости Обеспечения по ссуде для обеспечения ранее выданной ссуды, затем Обеспечение используется для расчета резерва для ссуды, выданной позднее и так далее от ранее выданной ссуды к ссуде, выданной позднее. При погашении ссуды, выданной ранее, Обеспечение по ссуде перераспределяется между оставшимися ссудами (от ранее выданной ссуды к ссуде, выданной позднее).

⁴ Существенным изменением цены является изменение рынка коммерческой недвижимости более, чем на 15%, рынка транспортных средств, более чем на 20%.

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

(Таблица 4.5 приложения к Указанию №4482-У, по состоянию на 1 июля 2019 года)

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)													всего						
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	1250 %	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран																				
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		949 803					51 459													1 001 262
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица							950 269													950 269
7	Розничные заемщики (контрагенты)				282			28 662 562													28 662 844
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой							605 231													605 231

За 1 полугодие 2019 года существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не было.

Под кредитными требованиями Банк понимает следующие требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Резерв формируется и регулируется Банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования Кредитного риска. Формирование резерва на возможные потери по ссуде производится на основании произведенной оценки уровня Кредитного риска (при признании ссуды обесцененной) в день выдачи ссуды. Уточнение резерва на возможные потери по ссуде производится:

- при изменении суммы Основного долга (кроме случаев изменения суммы Основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, к валюте Российской Федерации). Размер резерва регулируется на ежедневной основе;
- при появлении (изменении) Кредитного риска (изменении финансового положения Заемщика или Банка-контрагента, изменении качества обслуживания долга по ссуде, получении иных сведений о Заемщике, состоянии отрасли и т.д., которые могут повлиять на изменение уровня риска по данной ссуде), появлении Обеспечения по ссуде или изменении его качества, на дату получения информации, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.
- при изменении суммы Основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на ежедневной основе.

Если окончание отчетного периода приходится на выходные дни, уточнение ранее сформированного резерва на возможные потери по ссудам, номинированным в иностранной валюте, следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце.

Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматривались Банком как обесцененные в 1 полугодии 2019 года отсутствуют.

Безнадежная задолженность по ссуде – задолженность по ссуде, в отношении которой Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения риска» приложения к Указанию №4482-У не заполнена Банком в связи с тем, что в отчетном периоде в Банке отсутствуют сделки ПФИ.

Таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.8 «Изменения величины требований (обязательств) взвешенных по урону риска, при применении ПВР» и 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» приложения к Указанию №4482-У не заполнены 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 - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, установленных Инструкцией Банка России № 180-И. Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

6.1.1. Кредитный риск контрагента

Таблицы 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» приложения к Указанию №4482-У не заполнены Банком ввиду того, что в отчетном периоде в Банке отсутствуют сделки ПФИ и операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами.

Таблица 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента» приложения к Указанию №4482-У не заполнена Банком ввиду того, что у банка отсутствуют кредитные требования, входящие в торговый и банковские портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» приложения к Указанию №4482-У 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 - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, установленных Инструкцией Банка России № 180-И. Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Таблицы 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» и 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ» приложения к Указанию №4482-У не заполнены Банком ввиду того, что в отчетном периоде в Банке отсутствуют сделки ПФИ и операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами.

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 5.8 приложения к Указанию №4482-У «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» не заполнена Банком ввиду того, что Банк не является участником клиринга.

Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в связи с чем, Таблицы 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» и 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» приложения к Указанию №4482-У Банком не заполняются.

6.2. 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 риски.

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

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.

Оценка рыночного риска в течение 1 полугодия 2019 года проводилась в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск, которому подвержен Банк, состоит только из валютного риска.

Поскольку Банк не осуществляет операций с опционами гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска, не рассчитываются.

Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия суммы активов и пассивов Банка в той или иной валюте – открытой валютной позиции (ОВП).

Банком допускается риск только по следующим иностранным валютам: Евро и Доллары США.

Измерение риска, как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины, осуществляется в соответствии с утвержденным внутренним документом «Положение об оценке и управлении рыночным риском в «БМВ Банк» ООО».

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

В течение 1 полугодия 2019 года величина рыночного риска находилась на приемлемом уровне.

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие негативного изменения стоимости финансового инструмента в связи с неблагоприятным изменением курсов валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем установления лимитов открытой валютной позиции в разрезе каждой иностранной валюты, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент бухгалтерского учета Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Кроме того, 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 ежеквартально 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 (временной горизонт 1 день, 99% доверительный интервал). Стресс-тестирование проводится один раз в полгода. Результаты стресс-тестирования представляются на полугодовой основе на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка и Правлению Банка.

В течение 1 полугодия 2019 года величина валютного риска находилась на приемлемом уровне.

Структура активов и обязательств, в соответствии с разбивкой данных в публикуемой форме бухгалтерского баланса, в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 394 280	-	-	2 394 280
Средства в кредитных организациях	196 918	16 683	34 775	248 376
Чистая ссудная задолженность	36 287 417	14 885	2 842	36 305 144
Требования по текущему налогу на прибыль	19 321	-	-	19 321
Отложенный налоговый актив	8 669	-	-	8 669
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 293	-	-	19 293
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 231	-	-	16 231
Прочие активы	66 680	-	-	66 680
Всего активов	39 011 809	31 568	34 617	39 077 994
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 695 484	76 331	24 986	32 796 801

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Прочие обязательства	61 129	-	-	61 129
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	441	-	-	441
Всего обязательств	32 757 054	76 331	24 986	32 858 371
Чистая позиция	6 254 755	(44 763)	9 631	6 219 623

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 425 524	-	-	3 425 524
Средства в кредитных организациях	233 121	18 062	17 096	268 279
Чистая ссудная задолженность	35 870 257	1 701	0	35 871 958
Требования по текущему налогу на прибыль	54 050	-	-	54 050
Отложенный налоговый актив	11 024	-	-	11 024
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 074	-	-	25 074
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 099	-	-	10 099
Прочие активы	198 379	9	0	198 388
Всего активов	39 827 528	19 772	17 096	39 864 396
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 026 392	83 365	27 811	34 137 568
Обязательство по текущему налогу на прибыль				
Прочие обязательства	959 032	401	13	959 446
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 550	-	-	1 550
Всего обязательств	34 986 974	83 766	27 824	35 098 564
Чистая позиция	4 840 554	(63 994)	(10 728)	4 765 832

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

(Таблица 7.1 приложения к Указанию №4482-У, по состоянию на 1 июля 2019 года)

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0

2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Таблицы 7.2 «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» и 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» приложения к Указанию №4482-У не заполнены Банком ввиду того, что Банк не применяет подходы на основе внутренней модели.

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) не заполняется банком ввиду отсутствия торговых операций.

Таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» приложения к Указанию №4482-У не заполняется в связи с тем, что Банк не сдает отчетность по форме 0409121 «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» (далее – форма 0409121).

6.3. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости Банка размерах.

Основными формами риска потери ликвидности являются:

- Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- Риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено.
- Риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала специалист Департамента управления рисками осуществляет расчет стоимости, подверженную риску потери ликвидности (LvaR). Указанный отчет, рассчитанный с помощью системы SDIS+ на отчетную дату и хранится в Департаменте управления рисками, результаты которого доводятся до членов Комитета по управлению рисками ежемесячно.

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.

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

Банк рассчитывает ликвидную стоимость, подверженную риску с учетом VAR модели по стандартам БМВ Групп с учетом расчета возможных потерь в течение 12 месяцев.

Расчет стоимости, подверженной риску потери ликвидности (LvaR), означает потенциальные затраты, направленные на снижение дефицита (разрывов) ликвидности, вызванного неожиданно высокими затратами на привлечение финансирования в течение определенного периода времени (один год), которые не будут превышены с определенной вероятностью (уровнем достоверности – 99,98%).

LvaR показывает чувствительность текущего портфеля к изменениям кредитных спредов.

Расчет LvaR осуществляется с помощью системы БМВ Групп SDIS+.

Условия, необходимые для расчёта LvaR:

- денежный поток в помесечной разбивке срок на ближайшие 12 месяцев
- прогнозные значения финансирования нового бизнеса (розничного и корпоративного финансирования) на ближайшие 12 месяцев.

LvaR рассчитывается путем сравнения текущих приведенных стоимостей ликвидности на заданную дату отчета с горизонтом один год.

Чистая дисконтированная стоимость ликвидности с горизонтом один год является величиной будущей стоимости с высокой степенью неопределенности. В связи с этим система осуществляет расчет различных сценариев будущих периодов.

Расчет осуществляется с помощью моделированию различных сценариев кредитных спредов.

Основными параметрами расчета LVAR являются:

- денежный поток является условно стабильным;
- фактор дисконтирования является условно стабильным;
- доверительная вероятность равна 99,98%.

Для целей контроля уровня риска потери ликвидности Банк устанавливает максимальный лимит величины LvaR.

Лимит LvaR пересматривается и утверждается регулярно не реже одного раза в год Советом Директоров Банка. Мониторинг за соблюдением установленного лимита осуществляется Департаментом управления рисками на ежемесячной основе с использованием сигнальных значений.

Сигнальные значения использования лимита LvaR:

- зеленое значение - менее или равно 95% от установленного лимита,
- желтое значение - более 95% и менее 100% от установленного лимита,
- красное значение – более 100% от установленного лимита.

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

Банк ведет прогноз краткосрочной (до 1 месяца) ликвидной позиции в текущем режиме. По сроку свыше 1 месяца прогнозирование ликвидной позиции Банка осуществляется на ежемесячной основе.

Дополнительным методом 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. При этом анализируется соотношение объема срочных требований и обязательств Банка на основании активов и пассивов Банка во всех валютах, выраженных в рублевом эквиваленте по курсу Банка России, сгруппированных по следующим срокам:

- до «30 дней»;
- от «31 дня» до «90 дней»;
- от «91 дня» до «180 дней»;
- от «181 дня» до «270 дней»;
- от «271 дня» до «1 года»;
- «свыше 1 года».

При группировке активов и пассивов по срокам для количественной оценки достаточности ликвидности производится определение коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по каждому указанному сроку.

При использовании «метода сбалансированности по срокам» Банк устанавливает следующие предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения:

Наименование показателя	Краткосрочная ликвидность	Среднесрочная ликвидность				Долгосрочная ликвидность (Информационный)
	до «30 дней»	от «31 дня» до «90 дней»	от «91 дня» до «180 дней»	от «181 дня» до «270 дней»	от «271 дня» до «1 года»	«свыше 1 года»
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент избытка / дефицита ликвидности	Минимум -50%	Минимум -15% (нарастающим итогом в целом по сроку от «31 дня» до «1 года»)				Максимум 70%
Значение на 01.07.2019	-18,3%	15,6%				10,6%

Вышеуказанные предельные значения коэффициентов ликвидности устанавливаются по всем валютам в целом. В каждой отдельно взятой валюте предельные значения коэффициентов могут колебаться на суммы разницы установленного предельного значения и уже имеющегося отклонения от сбалансированности в других валютах с учетом того, чтобы общая сумма не превышала установленного предельного значения по установленным срокам.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности Банка, значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов как минимум за последние 3 месяца. Соблюдение предельных значений коэффициентов ликвидности на сроке «до 30 дней» означает достаточность краткосрочной ликвидности, соблюдение предельных значений коэффициентов ликвидности на сроке «от 31 дня до 1 года» означает достаточность среднесрочной ликвидности, соблюдение предельных значений коэффициентов ликвидности на сроке «свыше 1 года» означает достаточность долгосрочной ликвидности.

При группировке активов и пассивов Банка по срокам для количественной оценки достаточности ликвидности производится определение коэффициентов ликвидности по отдельным срокам. Коэффициент ликвидности по сроку определяется как отношение требований Банка по данному сроку к обязательствам Банка по данному сроку.

Указанные предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности пересматриваются по мере необходимости по представлению Департамента управления рисками.

Департамент управления рисками формирует предложения по установлению предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности с учетом следующих факторов:

- прогноза поведения клиентов-заемщиков в части досрочного погашения кредитных обязательств;
- структуры и сроков фондирования операций Банка;
- бизнес модели и стратегии развития Банка;
- объема платежей клиентов в зависимости от остатков на расчетных счетах и «сезонного» фактора;
- динамики среднего неснижаемого остатка на расчетных счетах клиентов;
- факторов, существенно влияющих на значение обязательных нормативов Банка, рассчитываемых в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

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. На ежеквартальной основе результаты предоставляются Совету директоров Банка и Правлению Банка.

Определение, поддержание и контроль достаточности ликвидности Банка осуществляется Департаментом управления рисками в соответствии с требованиями Банка России, данным и иными внутренними документами. Департамент управления рисками осуществляет оценку уровня и мониторинг риска потери ликвидности. Ежедневно Финансовый менеджер готовит краткосрочный прогноз ликвидности для Департамента управления рисками и руководства Банка по планируемым операциям в разрезе видов требований и обязательств, банков-контрагентов, сроков с учетом установленных ограничений, на основании текущего состояния ликвидности и объема ресурсов.

Кроме того, не реже 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 и ежегодно – членам Совета директоров Банка.

Для проведения стресс-тестирования Банк определил следующие сценарии «наихудшего» развития событий из наиболее вероятных»:

- Стресс тестирование ликвидности активов: невыполнение заемщиками Банка своих обязательств по погашению ссудной задолженности (с учетом ожидаемого досрочного погашения) в размере 15% от суммы, запланированной к погашению на ближайшее

полугодие в связи с общим ухудшением экономической ситуации, и его влияние на краткосрочную и среднесрочную ликвидность;

- Стресс тестирование устойчивости пассивов: внеплановый отзыв депозитов (фондирования) Казначейством БМВ Групп (или средств других клиентов Банка) в размере 10% от общего размера долгосрочных депозитов (со сроком, оставшимся до погашения «более 1 года») с условием перевода (возврата) указанных средств в течение ближайшего квартала, и его влияние на краткосрочную и среднесрочную ликвидность.

Не реже 1 раза в полугодие Департамент управления рисками проводит стресс тестирование риска потери ликвидности Банка согласно вышеприведенных сценариев и представляет результаты стресс-тестирования на рассмотрение Правления Банка и ежегодно – Совету директоров.

Для проведения анализа качества ликвидности также могут использоваться следующие возможные события:

- ухудшение финансового состояния заемщиков, относящихся к определенной отрасли экономики, и увеличение вероятности невозврата средств;
- падение стоимости низколиквидных активов Банка и невозможность быстрого превращения данных активов в денежные средства;
- неблагоприятное изменение валютного курса – рост курса валюты при отрицательной открытой валютной позиции или падение курса валюты при положительной открытой валютной позиции – и невозможность быстрого закрытия открытой валютной позиции;
- ухудшение финансового состояния кредиторов, относящихся к определенной отрасли экономики, и увеличение вероятности востребования средств, предоставленных Банку, в том числе на условиях «до востребования»;
- требование от клиентов по досрочному погашению Банком своих обязательств.

Качество ликвидности Банка определяется Правлением Банка на основании анализа, осуществляемого Департаментом управления рисками, с учетом отклонения фактических результатов деятельности от плановых, а также реализации возможных мероприятий по восстановлению ликвидности.

Банк также на постоянной основе контролирует обязательные нормативы ликвидности путем их ежедневного расчета в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах установленных значений.

Процедура восстановления ликвидности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности направлена на сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности. Финансовый менеджер осуществляет в текущем режиме мониторинг ликвидной позиции Банка. В случае развития ситуации по любому негативному сценарию или по непредусмотренному сценарию, но ведущему к значительному ухудшению коэффициентов и нормативов ликвидности, Финансовый менеджер незамедлительно информирует об этом Директора Финансово-административного департамента Банка. Директор Финансово-административного департамента Банка не позднее текущего рабочего дня инициирует проведение заседания Правления Банка. По решению Правления, Банком может осуществляться комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности, если развитие ситуации по данному сценарию в течении 6 дней может привести к нарушению нормативов 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 полугодия 2019 года величина риска потери ликвидности находилась на приемлемом уровне.

6.4. 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.

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 (Приложение 7 к Стратегии). 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 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).

**Лимиты риска, используемые для оценки риска концентрации,
принимаемого «БМВ Банк» ООО**

А)

Наименование контрагента	Объем требований (обязательств), на 1 июля 2019 года, тыс. руб.	Установленный Лимит%	Установленное сигнальное значение, %	Достигнутое значение %
00 Дилеры BMW	1.490.785	100	100	93,516
00 Дилеры BMW: *БалтАвтоТрейд-М ООО	693.279	25	23,75	12,908
00 Дилеры BMW: ООО Баутек СПб*	394.343	25	23,75	7,310
00 Дилеры BMW: ООО Автомобили Баварии (г.Пермь); ООО ДАВ-АВТО*	120.305	25	23,75	1,999
00 Дилеры BMW: ООО Автомобили Баварии (г.Пермь) *	92.539	25	23,75	1,719
00 Дилеры BMW: ООО Армада	40.394	25	23,75	0,739
00 Дилеры BMW: Аксель ООО Аксель-Моторс Север*	40.159	25	23,75	0,726
00 Дилеры BMW: ООО АВТОПОРТ*	39.433	25	23,75	0,692
00 Не Дилеры BMW	103.368	10	10	6,484
00 Не дилеры BMW: ООО БМВ Русланд Трейдинг	97.199	25	23,75	0
00 Не дилеры BMW: АО Водный Стадион Спорт Инвест	6.040	25	23,75	0
00 Не дилеры BMW: ООО Белкофорте	126	25	23,75	0
00 Не дилеры BMW: АО фирма Клуб-400	3	25	23,75	0

* 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) рассчитывается в соответствии с нормативом Н6.

** 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 (для юридических лиц): дилеры БМВ и смежные с ними компании (100% от объема требований), не дилеры БМВ (до 10% от объема требований).

Б) Кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне:

Наименование региона	Объем требований, тыс. руб.	Установленный Лимит, %	Установленное сигнальное значение, %	Достигнутое значение, %
Город Москва столица Российской Федерации город федерального значения/ Московская область	16.703.639	60	57	45,384
Город Санкт-Петербург город федерального значения/ Ленинградская область	8.531.116	20	19	16,214
Краснодарский край	2.116.093	10	9,5	6,379
Ростовская область	825.629	10	9,5	2,489
Ставропольский край	715.973	10	9,5	2,158
Челябинская область	626.999	10	9,5	1,890
Пермский край	511.467	10	9,5	1,542
Свердловская область	492.619	10	9,5	1,485
Самарская область	439.762	10	9,5	1,326
Республика Татарстан (Татарстан)	436.380	10	9,5	1,315
Красноярский край	374.200	10	9,5	1,128
Нижегородская область	350.843	10	9,5	1,058
Тюменская область	339.527	10	9,5	1,023
Новосибирская область	304.891	10	9,5	0,959
Калининградская область	318.153	10	9,5	0,919
Воронежская область	258.952	10	9,5	0,781
Саратовская область	240.818	10	9,5	0,729
Республика Башкортостан	243.525	10	9,5	0,726
Тверская область	228.398	10	9,5	0,696
Тульская область	230.737	10	9,5	0,689
Оренбургская область	221.329	10	9,5	0,667
Республика Адыгея (Адыгея)	212.653	10	9,5	0,641
Иркутская область	190.268	10	9,5	0,574
Удмуртская Республика	175.335	10	9,5	0,529
Омская область	157.647	10	9,5	0,475
Белгородская область	153.010	10	9,5	0,461
Республика Карелия	117.123	10	9,5	0,354
Архангельская область	111.633	10	9,5	0,353

Наименование региона	Объем требований, тыс. руб.	Установленный Лимит, %	Установленное сигнальное значение, %	Достигнутое значение, %
Калужская область	117.418	10	9,5	0,337
Республика Крым	110.412	10	9,5	0,335
Приморский край	105.031	10	9,5	0,333
Пензенская область	106.153	10	9,5	0,321
Владимирская область	106.454	10	9,5	0,320
Кемеровская область	111.058	10	9,5	0,317
Волгоградская область	102.540	10	9,5	0,309
Рязанская область	92.999	10	9,5	0,280
Смоленская область	87.038	10	9,5	0,269
Липецкая область	89.355	10	9,5	0,262
Курская область	84.126	10	9,5	0,254
Ярославская область	81.435	10	9,5	0,253
Ивановская область	84.078	10	9,5	0,245
Республика Мордовия	67.869	10	9,5	0,205
Алтайский край	66.792	10	9,5	0,201
Брянская область	60.923	10	9,5	0,184
Мурманская область	55.671	10	9,5	0,168
Орловская область	51.440	10	9,5	0,155
Томская область	49.445	10	9,5	0,151
Чувашская Республика - Чувашия	50.018	10	9,5	0,149
Вологодская область	48.823	10	9,5	0,147
Ульяновская область	44.379	10	9,5	0,134
Республика Хакасия	40.296	10	9,5	0,121
Кабардино-Балкарская Республика	40.010	10	9,5	0,121
Тамбовская область	40.061	10	9,5	0,121
Псковская область	34.584	10	9,5	0,112
Новгородская область	37.242	10	9,5	0,109
Республика Бурятия	36.056	10	9,5	0,104
Карачаево-Черкесская Республика	34.641	10	9,5	0,104
Республика Северная Осетия-Алания	31.127	10	9,5	0,094
Город федерального значения Севастополь	25.957	10	9,5	0,086
Республика Коми	26.974	10	9,5	0,081
Курганская область	28.390	10	9,5	0,080
Кировская область	23.258	10	9,5	0,078
Республика Дагестан	21.250	10	9,5	0,070
Хабаровский край	15.985	10	9,5	0,064
Астраханская область	15.476	10	9,5	0,048
Республика Марий Эл	14.558	10	9,5	0,047
Республика Калмыкия	13.046	10	9,5	0,044
Забайкальский край	13.741	10	9,5	0,041
Республика Саха	12.301	10	9,5	0,039

Наименование региона	Объем требований, тыс. руб.	Установленный Лимит, %	Установленное сигнальное значение, %	Достигнутое значение, %
(Якутия)				
Республика Алтай	26.648	10	9,5	0,037
Костромская область	11.774	10	9,5	0,035
Чеченская Республика	9.071	10	9,5	0,030
Камчатский край	9.791	10	9,5	0,027
Республика Тыва	5.552	10	9,5	0,017
Магаданская область	2.746	10	9,5	0,008
Сахалинская область	1.542	10	9,5	0,005
Амурская область	1.344	10	9,5	0,004

В) Кредитные требования к контрагентам в одной валюте (по розничному портфелю):

Кредитные требования к контрагентам в одной валюте (по розничному портфелю)	Установленный Лимит, %	Достигнутое значение, %
Рубли	До 100%	99,72%
Евро	До 1%	0,04%
Доллар США	До 1%	0,24%

Г) Косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом):

Кредитные требования к юридическим лицам (некредитным организациям)	Установленный Лимит, %	Установленное сигнальное значение, %	Достигнутое значение, %
Обеспеченные	Не менее 50%	52,6%	76,09%
Необеспеченные	До 50%	47,5%	23,91%

6.5. 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 о Службе внутреннего контроля «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 и включают следующую информацию:

- о выполнении Планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банком были выполнены все обязательные нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации.

6.6. Процентный риск банковского портфеля

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

На основании инвентаризации рисков Банка процентный риск определен как значимый, и расчет стоимости, подверженной процентному риску, включен в оценку текущих требований к капиталу, необходимых для покрытия принятых рисков. Расчет стоимости, подверженной процентному риску (далее – «IRVaR»), определяется как максимальные неожиданные потери в результате изменения процентных ставок в течение одного года, с вероятностью 99,98%. IRVaR рассчитывается на основе профилей денежных потоков и исторических процентных ставок. Для расчета IRVaR Банк использует метод исторического моделирования, используемого БМБ Групп. Расчет IRVaR осуществляется с помощью системы SDIS+. Основой для расчета IRVaR служат ожидаемые статичные фиксированные процентные ставки на ранних сроках погашения и окончания срока погашения.

Обязательными параметрами для расчета IRVaR являются:

- кривая доходности процентных ставок,
- данные об изменениях процентных ставок на рынке,
- денежный поток разбитый в ежемесячной разбивке.

В рамках метода исторической симуляции изменение процентных ставок на рынке более чем за один год осуществляется на основе доступных исторических данных. Возможная корреляция между факторами риска, которые влияют на изменение процентных ставок, учитывается косвенным образом.

Переоценка текущего портфеля осуществляется на основе соответствующих ожидаемых фиксированных процентных ставках и изменениях рыночных процентных ставок свыше одного года, которые добавлены или исключены из текущей кривой доходности.

Результатом является риск-профиль, полученный исходя из соответствующих текущих дисконтированных стоимостей денежных потоков с учетом ожидаемой постоянной фиксированной процентной составляющей для различных кривых доходностей.

Для целей контроля уровня процентного риска Банк устанавливает максимальный лимит величины IRVaR. Лимит IRVaR пересматривается и утверждается регулярно не реже одного раза в год Советом Директоров Банка. Мониторинг за соблюдением установленного лимита осуществляется Департаментом управления рисками на ежемесячной основе с использованием сигнальных значений.

Сигнальные значения использования лимита IRVaR:

- зеленое значение - менее или равно 95% от установленного лимита,
- желтое значение - более 95% и менее 100% от установленного лимита,
- красное значение - более 100% от установленного лимита,

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 одного раза в месяц. Департамент управления рисками проводит как гэп-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). На ежемесячной основе отчет по процентному риску и результаты стресс-тестирования представляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка и Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров Банка.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- Для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Распределение полномочий и ответственности по управлению процентным риском определяется Стратегией управления рисками и капиталом в «БМВ Банк» ООО.

В качестве дополнительного метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) на основании анализа балансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки (инструментов, связанных с получением (уплатой) процентных платежей). Базой для составления отчета является форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» со следующими допущениями:

- Банк использует максимальный временной интервал «свыше 1 года», куда включаются все балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки сроком свыше года и более;
- Поскольку объем номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, составляет менее пяти процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится только в рублевом эквиваленте на дату составления отчета по курсу Банка России, установленному на дату отчета. Процентный риск Банка в течение 1 полугодия 2019 года оставался на приемлемом уровне.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Изменение процентной ставки	На 1 июля 2019 года (тыс.руб.)
+200 базисных пункта	+ 148.792,16
-200 базисных пункта	- 148.792,16

Величина резервирования процентного риска по состоянию на 1 июля 2019 года в капитале с учетом снижения процентных ставок на 200 базисных пункта составит 0,13%.

Гэп-анализ - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных

для каждого временного интервала. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина гэпа, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп рассчитывается в пределах одного года.

Лимит, на коэффициент разрыва по позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, устанавливается на уровне выше «0».

Меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины, определенной Банком:

- изменение сроков привлечения и, как следствие, снижение ставок;
- изменение срока действия заявки по кредитам физических лиц;
- дополнительное размещение МБК для целей закрытия Гэпа.

6.7. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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.

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

Инструментами, позволяющими выявить операционные риски Банка и осуществлять их мониторинг и последующее снижение общего уровня операционного риска, являются ежегодная самооценка операционных риск-сценариев, ведение базы инцидентов операционного риска, ежемесячный мониторинг ключевых индикаторов операционного риска.

Целью управления операционным риском как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных).

Банк выделяет следующие основные этапы процесса управления операционными рисками:

- Идентификация (определение причин и предпосылок, вследствие которых Банку причинен или может быть причинен ущерб).
- Оценка операционного риска (анализ информации, полученной в результате идентификации операционного риска, и определение вероятности наступления событий операционного риска, приводящих к потерям; а также оценка размера понесенного и потенциального ущерба).
- Анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска.
- Мониторинг операционного риска (выявление событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности Банка операционному риску, а также изменению уровня операционного риска; отслеживание динамики показателей, характеризующих уровень операционного риска, с целью выявления отклонений и определения тенденций в изменении уровня операционного риска).
- Контроль и/или снижение операционного риска (принятие управленческого решения в отношении выявленного операционного риска, контроль выполнения заявленных мероприятий по снижению уровня операционного риска и устранению проблемных зон в процессах).

К внутренним и внешним факторам (причинами) операционного риска относятся, но не ограничиваются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;
- иные факторы.

Более подробная классификация операционного риска и возможные события операционного риска приведены в Приложении №1.

Убытки (потери) вследствие реализации операционного риска могут быть прямыми и косвенными потерями в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений иных уполномоченных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также сотрудникам Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- упущенной выгоды;
- потери деловой репутации;
- прочих убытков.

Операционный риск характеризуется значительным потенциальным размером убытков, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Банка.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. В отношении контроля операционных рисков наиболее важным является:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- прочее.

Оценка потребности в капитале по операционному риску осуществляется на основании Стратегии по управлению рисками и капиталом в «БМВ Банк» ООО, для этого применяется подход на основании валового дохода (Подход Базового Индикатора в соответствии с Базель II). Трехгодичная средняя величина валового дохода I умножается на 15%⁵.

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

Операционный риск Банка в течение 1 полугодия 2019 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.

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.

⁵ Валовый доход определяется в соответствии с Положением банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»

Целью ведения Базы является сбор необходимой информации для понимания Банком частоты возникновения событий операционного риска и суммы убытков по различным видам операционного риска.

Сотрудники структурных подразделений Банка при выявлении событий операционного риска должны информировать об этом Департамент управления рисками. Для понимания причин и обстоятельств произошедшего события операционного риска и, при необходимости, принятия адекватных корректирующих мероприятий производится расследование, детальное описание и оценка соответствующего события. Результаты расследования доводятся до Комитета по управлению рисками и отражаются в Отчете об оценке уровня операционного риска.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Председатель Правления, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Департамент управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Распределение полномочий и ответственности по управлению Операционным риском определяется Стратегией управления рисками и капиталом в «БМВ Банк» ООО.

Порядок взаимодействия подразделений в управлении операционным риском.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- информирование Департамента управления рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга операционного риска, произошедших событиях операционного риска, а также существенных потенциальных риск-сценариях.

Полномочия делегатов по управлению операционным риском:

- сбор, анализ и предварительная оценка событий операционного риска и риск-сценариев;
- текущий анализ процессов подразделения с целью выявления областей для улучшения контроля операционных рисков, а также с целью анализа соблюдения требований по управлению операционными рисками;
- контроль полноты и своевременности выполнения корректирующих мероприятий, направленных на минимизацию операционных рисков в соответствующем подразделении;
- участие в проведении ежегодной самооценки управления операционным риском;
- организация обучения сотрудников подразделения по управлению операционным риском.

Полномочия сотрудников Банка по управлению операционным риском:

- выявление событий операционного риска и риск-сценариев и доведение соответствующей информации до ответственных сотрудников Банка;
- предоставление информации, необходимой для адекватной оценки операционных рисков Департаменту управления рисками;
- идентификация и инициирование мероприятий, направленных на улучшение качества управления операционным риском и снижение выявленных операционных рисков;
- участие в обучающих мероприятиях по управлению операционными рисками проводимых Департаментом управления рисками.

Размер операционного риска за 1-ое полугодие 2019 года представлен в следующей таблице:

	<u>2018 год</u> тыс. руб.	<u>2017 год</u> тыс. руб.	<u>2016 год</u> 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

Размер операционного риска за 1-ое полугодие 2018 года представлен в следующей таблице:

	<u>2017 год</u> тыс. руб.	<u>2016 год</u> тыс. руб.	<u>2015 год</u> тыс. руб.
Чистые процентные доходы	1 313 651	811 463	812 504
Чистые непроцентные доходы:	- 33 324	299 449	175 844
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 228	2 714
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 974	-	731
Комиссионные доходы	473 974	322 375	172 556
Прочие операционные доходы, включаемые в расчет	112 242	93 337	75 476
За вычетом:			
Комиссионных расходов	621 514	117 491	75 633
Валовый доход	1 280 327	1 110 912	988 348
Среднее значение за три года			1 126 529
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			168 979

6.8. 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 полугодия 2019 года оставался на приемлемом уровне.

6.9. 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 полугодия 2019 года оставался на приемлемом уровне.

6.10. 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 полугодия 2019 года оставался на приемлемом уровне.

7. 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319 (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»)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П, информация о нормативе краткосрочной ликвидности раскрытию не подлежит.

8. 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.

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».

Значение показателя финансового рычага на 1 июля 2019 года увеличилось по сравнению со значением на 1 января 2019 года с 10,0% до 10,6% по причине уменьшения значения суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 37 553 686 тыс. руб. до 36 144 806 тыс. руб.

9. Раскрытие и публикация пояснительной информации

При раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2019 года Банк руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей. Руководством Банка принято решение не осуществлять публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: www.bmwbank.ru.

Председатель Правления

Морозова Анна Борисовна

И.о. главного бухгалтера

Гимранова Галия Фуатовна

14 августа 2019 года

