

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
«БМВ БАНК» ООО  
ЗА 2019 ГОД**

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее – «Банк»), в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 7 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У») раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

**1. Существенная информация о Банке.**

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

Сокращенное наименование Банка: «БМВ Банк» ООО.

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525770.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5047093433.

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

Адрес электронной почты: bank.ru@bmw.com

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

Основной государственный регистрационный номер: 1085000001998

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

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

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

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

Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

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

У Банка отсутствует рейтинг международного или российского рейтингового агентства.

**2. Основные виды деятельности Банка.**

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

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

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

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

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

Общая политика Банка за 2019 год в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2018 годом.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Нарушений внутренних лимитов в 2019 году 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 № 180-И) по состоянию на 1 января 2020 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. В течение 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.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П») могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал	4 053 321	3 764 407
Базовый капитал	4 053 321	3 764 407
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	-
Всего капитала	4 053 321	3 764 407
Активы, взвешенные с учётом риска	38 396 294	33 282 695
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	10,557	11,310
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	10,557	11,310
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	10,557	11,310

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 января 2020 года данный вычет составил 760 689 тыс. руб. (1 января 2019 года: 980 980 тыс. руб.);

- сумму нематериальных активов, которая на 1 января 2020 года составляет 14 791 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 16 783 тыс. руб.;

- суммы процентов за вычетом резерва по кредитам IV-V категории качества в размере 2 727 тыс. руб.;

- суммы затрат по сделкам, отраженные на балансовом счете № 47440 в размере 450 655 тыс. руб.;

- суммы корректировок в размере 1 266 720 тыс. руб.

3.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2020 года (Таблица 1.1 приложения к Указанию № 4482-У)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)",	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.
	"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	350 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	62 968
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	38 532 832	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
2.2.1		X		из них:	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.
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	21 940	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	14 791
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы,	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от	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.
	зависящие от будущей прибыли			будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	29 394	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	497 424
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие	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.
				источники добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	263 265
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	37 688 129	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 вложения в	X		"Существенные вложения в	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.
	базовый капитал финансовых организаций			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 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Уставный капитал	895 000	895 000
Эмиссионный доход	555 000	555 000
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	350 000	-
Неиспользованная прибыль (убыток)	4 748 903	3 315 832
Итого источники капитала	6 548 903	4 765 832

### 3.2. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, включая краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

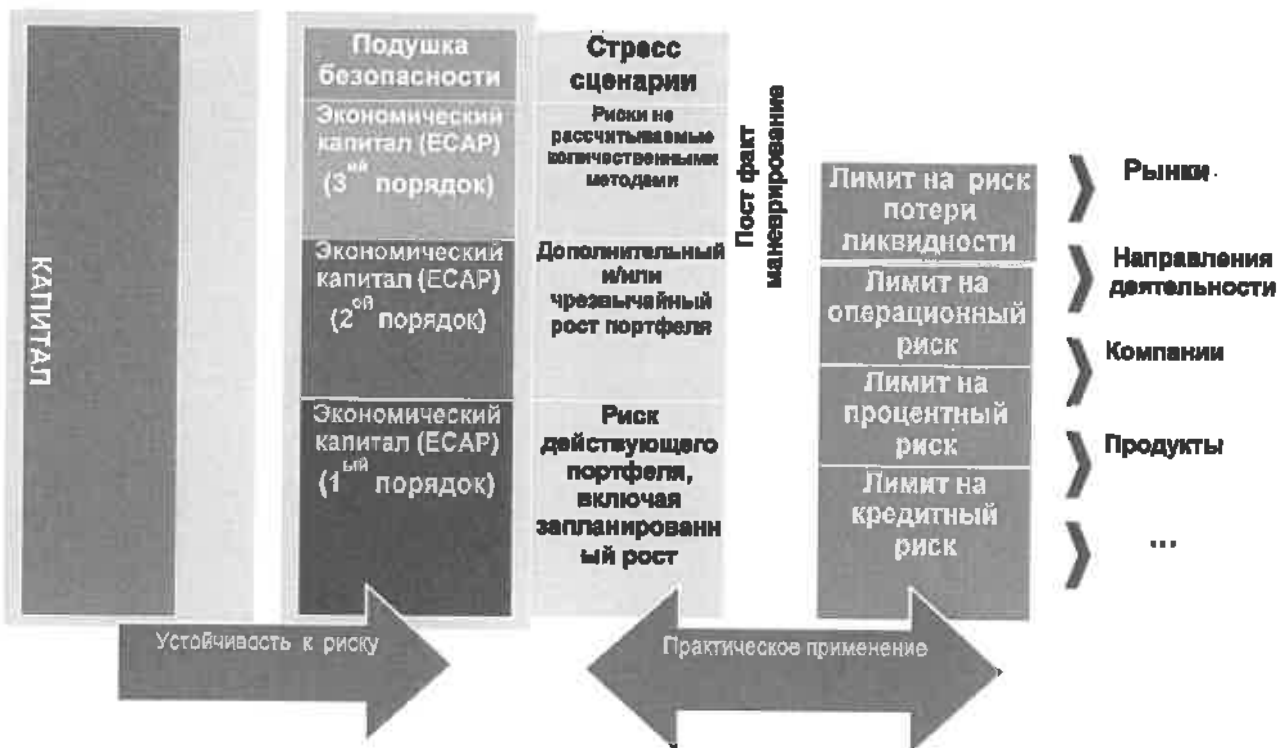
Система управления рисками и капиталом основана в соответствии с Указанием Банка России от 15 мая 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Советом директоров в Банке утверждена «Стратегия по управлению рисками и капиталом в «БМВ Банк» ООО» (далее - «Стратегия») которая определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), требования к которым установлены настоящей Стратегией. Стратегия определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками в Банке, склонность к риску и направления ее распределения (риск-аппетиту), целевую структуру рисков, состав отчетности Банка по рискам, процедуры принятия мер по снижению рисков и обеспечению достаточности имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) и ликвидности для покрытия принятых и потенциальных рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности. Дополнительно осуществляется планирование капитала Банка, контроль соответствия размера капитала установленным Центральным банком Российской Федерации требованиям к достаточности собственных средств (капитала), анализ результатов всесторонней оценки рисков и стресс тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Система управления рисками 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.

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 01.01.2020	Выполнение плана
Кредитная стоимость подверженная риску (CVaR)*	1.000.809.522,84	1.328.194.260,00	75,4%	953.761.330,00	104,9%
Розничное кредитование (БМВ, МИНИ, Роллс-Ройс)	939.422.460,76	1.200.000.000,00	78,3%	868.646.780,00	108,1%
Розничное кредитование (отличное от БМВ, МИНИ, Роллс-Ройс)	2.076.115,23	5.000.000,00	41,5%	1.380.940,00	150,3%
Корпоративное кредитование	93.611.055,84	160.000.000,00	58,5%	104.966.770,00	89,2%
Банки (риск контрагента)	14.585.437,75	45.000.000,00	32,4%	32.878.960,00	44,4%
Остаточная стоимость подверженная риску (RVaR)**	0,00	0,00	0,0%	0,00	0,0%
Процентная стоимость подверженная риску (IRVaR)***	1.044.472.719,78	1.200.000.000,00	87,0%	1.100.000.000,00	95,0%
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)*****	17.349,71	153.000.000,00	0,0%	120.000.000,00	0,0%
<b>Всего, с учетом эффекта корреляции</b>	<b>2.096.482.589,77</b>	<b>2.800.498.570,00</b>	<b>74,9%</b>	<b>2.278.458.960,00</b>	<b>92,0%</b>
Эффект корреляции	97.456.002,56	113.099.580,00	86,2%	90.302.370,00	107,9%

	Стоимость подверженная риску, руб.	Лимит на 2019 год, руб.	Использование лимита	План на 01.01.2020	Выполнение плана
Собственные средства (капитал) Банка (форма Банка России 0409123), руб.	4.344.111.000,00	x	x	4.000.000.000,00	108,6%
Отношение экономического капитала к	48,3%	x	x	54,21%	89,0%

собственным средствам (капиталу) Банка, %					
Экономический капитал к совокупному портфелю, % (max)	4,8%	15%	32,1%	6,0%	80,2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) внутренний лимит	11,012%	11%	100,1%	12,2%	90,3%

\*Кредитная стоимость подверженная риску (CVaR). Банк применяет разработанную БМБ 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 БМБ 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 "БМБ Банк" ООО.

\*\*Остаточная стоимость подверженная риску (RVaR) у Банка отсутствует (показана для сохранения структуры отчета в рамках БМБ Групп).

\*\*\*Параметрами для расчета IRVaR являются: кривая доходности процентных ставок, данные об изменениях процентных ставок на рынке, денежный поток разбитый в помесячной разбивке. Допущения: для расчета IRVaR Банк использует метод исторического моделирования, используемого БМБ 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 требованиями Банка России к расчету операционного риска.

\*\*\*\*\*Расчет LVaR осуществляется с помощью системы БМБ 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.

Остаточный риск – принимается равным 0. Сохраняется в расчете для целей соблюдения структуры экономического капитала. 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, риска потери деловой репутации, 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).

Распределение капитала на покрытие не рассчитываемых рисков, руб.	Рассчитываемое значение, руб.	Лимит рассчитываемый от капитала Банка на дату отчета	План на 01.01.2020	Выполнение плана
Покрытие риска концентрации	130.323.330,00	3%	120.000.000,00	108,6%
Покрытие регуляторного риска	86.882.220,00	2%	80.000.000,00	108,6%
Покрытие правового риска	86.882.220,00	2%	80.000.000,00	108,6%
Покрытие риска потери деловой репутации	86.882.220,00	2%	80.000.000,00	108,6%
Покрытие валютного риска	108.602.775,00	3%	100.000.000,00	108,6%
Подушка безопасности	1.748.055.645,23	x	1.371.671.450,00	127,4%

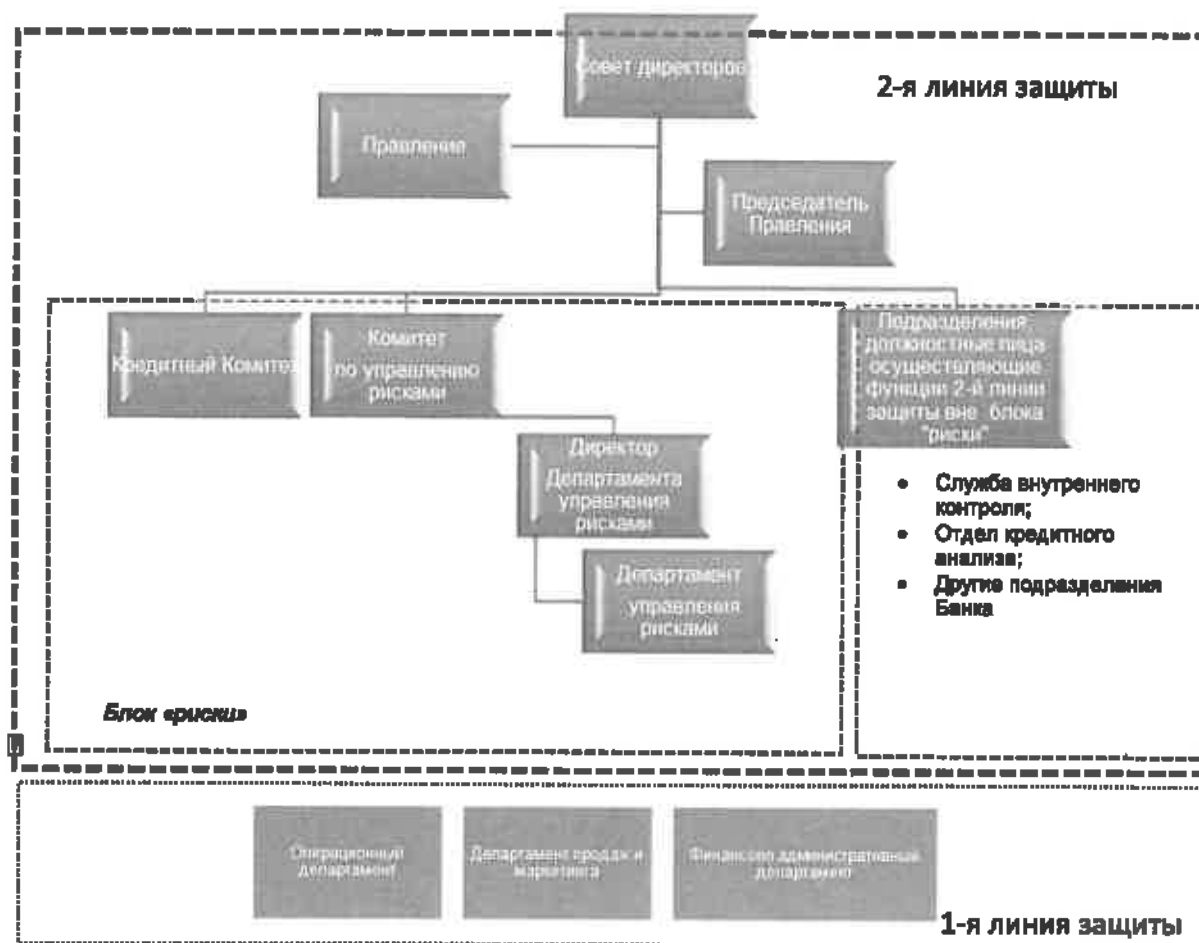
В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает соотношение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. При этом установленные значения обязательных нормативов Банком России должны быть соблюдены. В отчетном периоде нарушений пограничных значений (лимитов), используемых для оценки совокупного риска, принимаемого Банком и целевой (плановой) структуры капитала Банка не выявлено.

Организационная структура органов управления Банка осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом

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

Структура органов управления/подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом:





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

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

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

Организационная структура Департамента управления рисками представлена следующим образом:



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

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

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

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

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

**Полномочия и ответственность Совета Директоров:**

- Участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- Осуществление контроля за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур настоящей Стратегии, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, а также последовательностью их применения в Банке на основании отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
- Регулярное рассмотрение отчетов по управлению значимыми и присущими деятельности Банка рисками, а также иными видами рисков в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;
- Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка;
- Оценка эффективности управления рисками;
- Установление общего размера склонности к риску (риск-аппетита) Банка и лимитов по совокупному уровню риска и для отдельных типов значимых рисков.

***Полномочия и ответственность Председателя Правления Банка:***

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

***Полномочия и ответственность Правления Банка:***

- Утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедуры проведения стресс-тестирования на основе настоящей Стратегии, а также обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на уровне, установленном как внутренними документами Банка, так и в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- Утверждение внутренних документов Банка и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления рисками (порядков, процедур, методик и т.д.) за исключением тех документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- Рассмотрение отчетности по управлению рисками в пределах компетенции Правления, установленной внутренними и учредительными документами Банка;
- Оценка рисков, влияющих на достижение бизнес целей, и принятие соответствующих мер в качестве реагирования на изменения в окружающих обстоятельствах и условиях для обеспечения эффективности в оценке рисков.
- Установление лимитов для отдельных типов рисков (за исключением значимых);
- Внесение изменений в первоначальные условия кредитного договора, договора залога, уступки прав требования по ссудам, превышающим 1% собственных средств (капитала) Банка;
- Принятие решений о списании безнадежной задолженности в соответствии с «Порядком списания безнадежной ссудной задолженности в «БМВ Банк» ООО».



### ***Полномочия и ответственность Комитета по управлению рисками:***

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

### ***Полномочия и ответственность Кредитного комитета Банка:***

- рассмотрение заявок на предоставление кредитов, в том числе кредитных линий, и банковских гарантий заемщикам, принципалам и принятие решений об условиях предоставления кредитов, в том числе кредитных линий, и банковских гарантий;
- предоставление рекомендаций для утверждения Правлением Банка перечня отраслей экономики, имеющих повышенный риск;
- рассмотрение возможности расширения и/или изменения перечня портфелей и/или субпортфелей однородных ссуд;
- рассмотрение возможности расширения и/или изменения признаков индивидуального обесценения ссуд, подлежащих исключению из портфеля однородных ссуд;
- определение приемлемых способов обеспечения возвратности предоставленных кредитов, включая различные виды залога, страхование риска невозврата, банковские гарантии, поручительства третьих лиц и т.д.;
- оценка платежеспособности заемщика на основе анализа документов, предоставленных им по требованию Банка, в т.ч. оценка кредитного риска на основе анализа технико-экономического обоснования использования кредита и его возвратности;
- определение приоритетов предоставления кредитов отдельным заемщикам по срокам кредитования, суммам кредитов, процентным ставкам и прочим условиям;
- внесение, в целях соответствующей кредитной/обеспечительной сделки, изменений в типовые условия кредитного договора и/или договора залога, принятие решений об уступке

прав требования, принятие решений о частичной или полной отмене неустойки, принятие решений о согласии на отчуждение собственником/об отчуждении Банком предметов залога, о прощении долга или его части;

- определение принципов формирования кредитных ресурсов Банка, условий привлечения средств и лимитов использования собственных ресурсов Банка;
- контроль за исполнением наиболее крупных кредитных договоров (свыше 5% собственных средств (капитала Банка) на соответствующую дату), включая рассмотрение случаев задержки платежей по возврату кредитов и выплаты процентов со стороны отдельных заемщиков, выработка рекомендаций Правлению Банка по принятию необходимых мер (например, рассмотрение вопроса о реструктуризации ссуды свыше 1% собственных средств (капитала Банка));
- согласование предложений по формированию и изменению Кредитной политики Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, решениями единственного Участника, Совета директоров и Правления Банка (например, в части инструментов, продуктов, субъектов и т.д.);
- принятие решений о заключении соглашений об определении порядка исполнения условий кредитного договора по ссудам физических лиц, не превышающим 1% от величины собственных средств (капитала Банка) по просроченным ссудам;
- принятие решений о реструктуризации ссуд, величина которых не превышает 1% собственных средств (капитала Банка);
- принятие решений о списании безнадежной задолженности в соответствии с «Руководством по списанию безнадежной ссудной задолженности в «БМВ Банк» ООО в соответствии с МСФО»;
- принятие решений о постановке на баланс Банка транспортных средств (на которые обращено взыскание как на предмет залога либо которые переданы Банку в качестве отступного) для их дальнейшей реализации и погашения за счет вырученных средств задолженности должника Банка.
- принятие решений о реализации (отчуждении) транспортных средств, принятых на баланс Банка.
- принятие решений о списании безнадежной задолженности, в соответствии с «Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в «БМВ Банк» ООО» по ссудам, не превышающим 1% от величины собственных средств (капитала Банка) по просроченным ссудам.

#### ***Полномочия и ответственность Департамента управления рисками:***

- Обеспечение управления рисками в Банке;
- Департамент управления рисками несет ответственность за разработку стратегии по управлению рисками и капиталом Банка. Любые изменения, вносимые в стратегию по управлению рисками и капиталом Банка, должны согласовываться Комитетом по управлению рисками и утверждаться Советом директоров Банка;
- Идентификация рисков, возникающих в деятельности Банка при помощи процесса инвентаризации рисков, проводимого вместе с подразделениями Банка, ответственными за принятие и управление рисками Банка;
- Идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- Определение значимых для Банка рисков;
- Регулярная оценка уровня рисков и достаточности капитала Банка;
- Количественная оценка агрегированных значимых для Банка рисков для определения совокупного уровня риска;
- Осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых для Банка рисков, выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиций Банка; централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- Контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга банковских рисков, включая уровень достаточности капитала;

- Регулярная подготовка и предоставление отчетов по управлению рисками руководству Банка;
- Разработка и внедрение методологий, мер, процедур, механизмов и технологий по идентификации, анализу, измерению, ограничению и (или) снижению банковских рисков;
- Анализ и отбор поставщика услуг, осуществляющего разработку моделей для оценки кредитных рисков;
- Осуществление валидации моделей количественной оценки кредитного риска;
- Контроль корректного и своевременного осуществления классификации ссуд в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- Контроль корректного и своевременного формирования резервов на возможные потери;
- Консультирование сотрудников Банка по вопросам управления рисками.

***Полномочия и ответственность Службы внутреннего аудита:***

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

***Полномочия и ответственность Службы внутреннего контроля:***

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

- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- Иные полномочия, в том числе связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

***Полномочия и ответственность Отдела кредитного анализа:***

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

***Полномочия и ответственность руководителей структурных подразделений:***

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

**3.3. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности 0409813.**

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 24 ноября 2016 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 января 2020 года уменьшилось по сравнению со значением на 1 января 2019 года с 10,0% до 9,6% по причине увеличения значения суммы балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 37 553 686 тыс.руб. до 42 044 556 тыс.руб..

**3.4. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 1 января 2020 года (Таблица 2.1 приложения к Указанию № 4482-У)**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	36 043 469	34 181 943	2 883 478
2	при применении стандартизированного подхода	36 043 469	34 181 943	2 883 478
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	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	X	X	X
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных 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	2 352 825	188 226
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	38 396 294	36 534 788	3 071 704

\*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.

\*\* 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. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

**4.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 1 января 2020 года (Таблица 3.1 приложения к Указанию № 4482-У)**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательства), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательства), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								

1	Денежные средства и средства в центральных банках	7 300 250		7 300 250				
2	Средства в кредитных организациях	427 012		427 012				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
3.1	производные финансовые инструменты							
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли							
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			-				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 261 117		37 261 117				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
8	Текущие и отложенные налоговые активы	39 087		39 087				
9	Активы и группы активов, предназначенные	321 025		321 025				



	для продажи, а также прочие активы							
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме соудной задолженности)							
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы							
13	Всего активов	45 348 491		45 348 491				
<b>Обязательства</b>								
14	Депозиты центральных банков							
15	Средства кредитных организаций							
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	39 532 832		39 532 832				
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения							
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
18.1	производные финансовые инструменты							
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли							
19	Выпущенные долговые обязательства							
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а	266 004		266 004				

	также прочие обязательства						
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	752		752			
22	Всего обязательства	38 799 588		38 799 588			

**4.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала по состоянию на 1 января 2020 года (Таблица 3.2 приложения к Указанию № 4482-У)**

							тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	поддержанных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	поддержанных кредитному риску контрагента	поддержанных рыночному риску	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	45 348 491	45 348 491				
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)						
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	38 799 588	38 799 588				
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении						

	консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	6 548 903	6 548 903			
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	216 839	106 550			
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу					

**4.3. Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2020 года (Таблица 3.3 приложения к Указанию № 4482-У)**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	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:	-	-	40 085 276	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-

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
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	-	-	381 122	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 980 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 638 374	-
7	Ссуды, предоставленные	-	-	33 726 008	-

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
	физическим лицам				
8	Основные средства	-	-	7 518	-
9	Прочие активы	-	-	374 254	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 4-го 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.

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

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	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	28 724 287	24 811 176
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	28 724 287	24 811 176
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

Таблица 3.5 приложения к Указанию № 4482-У «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов» не заполнена Банком в связи с отсутствием вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке.

**5. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.**

Таблица 3.6 приложения к Указанию № 4482-У «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» не заполнена Банком в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией.

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.

Система управления рисками банка представлена следующим образом:



Организационная структура, кадры, информационно технические системы, план обеспечения непрерывности деятельности, внутренние документы Банка

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 Банка риска и порядок информирования органов управления Банка. Дополнительно обеспечивается постоянный пересмотр действующих и планируемых изменений в законодательстве РФ и лучших мировых практик.

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

Инвентаризация (выявление) рисков Банка является начальным этапом в процессе управления рисками.

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

- Финансово-административный департамент;
- Операционный департамент;
- Департамент продаж и маркетинга;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел валютного контроля и финансового мониторинга;
- Департамент управления рисками.

В ходе интервью осуществляется опрос в соответствии с каталогом выявленных и потенциальных присущих Банку рисков относительно их релевантности, значимости и существенности. Для оценки существенности используются как количественные (например, показатели прибыльности, баланса, ликвидности; стоимости, подверженной риску, иное), так и качественные критерии (например, угроза потери репутации, снижение качества предоставленных услуг, иное).

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

Основными видами риска по результатам проведенной инвентаризации за 2019 год 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;

Релевантность (риск, присущий деятельности Банка) – означает, что Банк может быть подвергнут данному виду риска (данный риск присущ Банку), оценка осуществляется на основе экспертного мнения интервьюируемых сотрудников Банка.

Значимость – означает, что существует высокая вероятность подверженности определенному виду риска Банка, при этом более 5% активов баланса Банка подвергаются или будут подвергнуты соответствующему уровню риска, оценка осуществляется на основе экспертного мнения интервьюируемых сотрудников Банка.

Существенность - означает, что потери в результате воздействия определенного вида риска могут превысить 10 млн рублей (потенциально), оценка осуществляется на основе экспертного мнения интервьюируемых сотрудников Банка.

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 рассматривает отчеты, подготовленные подразделениями Банка, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе. Состав отчетности ВПОДК Банка, порядок<sup>1</sup> и периодичность ее рассмотрения представлены ниже:

Отчет	Совет директоров	Правление, Председатель Правления	Комитет по управлению рисками	Структурные Подразделения Банка	СВК, СВА
Отчет об оценке ВПОДК, качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно		По запросу
Инвентаризация рисков	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно		По запросу
Отчеты о результатах стресс-тестирования по значимым рискам	Не реже одного раза в год	Не реже одного раза в год	Не реже одного раза в год		По запросу

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



Отчет	Совет директоров	Правление, Председатель Правления	Комитет по управлению рисками	Структурные Подразделения Банка	СВК, СВА
Отчеты о значимых рисках Банка	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно	В случае нарушения (ответственным структурным подразделениям)	По запросу
Отчеты о незначимых рисках			Ежеквартально		По запросу
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежеквартально	Ежемесячно	В случае нарушения (ответственным структурным подразделениям)	По запросу
Отчет о размерах капитала и результатах оценки достаточности	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно	В случае нарушения (ответственным структурным подразделениям)	По запросу
Отчет по структуре рисков, используемых для оценки совокупного риска, принимаемого банком и целевой (плановой) структуре (экономического) капитала банка	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежемесячно	В случае нарушения (ответственным структурным подразделениям)	По запросу
Отчеты о самооценке рисков	Ежегодно	Ежегодно	Ежегодно		По запросу
О фактах нарушения установленных лимитов, показателей	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления	По факту выявления

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

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка регулируется внутренним документом Банка «Положение о банковской и коммерческой тайне «БМВ Банку» 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.

К причинам возникновения кредитного риска относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами (поручителями), ответственными по ссуде;
- характеристики заемщика.

Кредитный риск является наиболее значимым видом риска для Банка.

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 Automatic Management System - АМС и Dealer front end system (фронт-офисная система) - ДФИ) 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 Банку» 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 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.

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 и Правления.

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 января 2020 года в Банке установлены следующие лимиты на банки-контрагенты:

Наименование банка-контрагента	Установленный лимит, тыс.руб.	Максимальное использование лимита в декабре 2019 года, в процентах от установленного лимита
ПАО Росбанк	1 800 000	13,31%
АО "СЭБ БАНК"	3 500 000	99,75%
ООО "Дойче Банк"	3 200 000	93,75%
АО "Райффайзенбанк"	1 500 000	28,72%
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	20 000	22,92%
Креди Агриколь КИБ АО	1 100 000	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 2019 года отсутствовали.

В течение 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 по состоянию на 1 января 2020 года**

(Таблица 4.1 приложения к Указанию №4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		1 116 126		36 804 351	1 887 017	36 033 460
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции				106 550		106 550
4	Итого		1 116 126		36 910 901	1 887 017	36 140 010

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствует просрочка по выданным гарантиям, поручительствам. В течение 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 2019 году.

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 690-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2020 года**

(Таблица 4.1.2 приложения к Указанию № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными 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
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	353 397	0%	0	0	0	0%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные							

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
	для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	450 000	8,61%	38 763	0	0	-8,61%	- 38 763
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 января 2020 года**

(Таблица 4.2 приложения к Указанию № 4482-У)

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)	990 721
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)	29 681
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 (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)	2 157
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 142
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	100 023
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)	1 116 126

**Методы снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года**

(Таблица 4.3 приложения к Указанию № 4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными
				х	х кредитными

					финансовым и гарантиями		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	34 653 393	1 380 067	1 380 067				
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего, из них:	34 653 393	1 380 067	1 380 067				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	102 847						

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По состоянию на 1 января 2020 года в уменьшение расчетного резерва учитывается обеспечение по 3-м кредитам, предоставленным юридическим лицам, плюс, по двум кредитам, предоставленным юридическим лицам, имеется обеспечение II категории качества, которое не учитывается в уменьшение расчетного резерва, так как кредиты отнесены к 1 категории качества.

Сотрудники Отдела кредитного анализа Банка на постоянной основе, не реже одного раза в год, проверяют реальность предметов залога юридических лиц посредством их 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, все 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 (обязательства) 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 по состоянию на 1 января 2020 года**

(Таблица 4.4 приложения к Указанию №4482-У)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов		

		снижения кредитного риска		снижения кредитного риска		руб.	требований (обязательства), процент
		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)	428 803		427 012		102 554	0,29%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	196 500	216 839	190 570	106 550	297 120	0,82%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	35 361 778		33 759 462		33 759 462	93,68%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 399 612		1 390 271		1 390 271	3,86%
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	1 150 415		104 934		104 934	0,29%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	12 249		11 601		17 402	0,05%
13	Прочие	464 029		371 726		371 726	1,03%
14	Всего	39 013 384	216 839	38 255 576	106 550	38 043 469	100,00%

За второе 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 обязательства, 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 принимаются<sup>2</sup>:

- для залога (недвижимое имущество, земельные участки):

- дилерский центр марки БМВ и/или МИНИ и/или Роллс-Ройс – 72% от рыночной

<sup>2</sup> Факторы дисконтирования пересматриваются не реже 1 раза в год Правлением Банка.

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; 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.

Кредитный Комитет Банка может установить иной фактор дисконтирования для дорогих транспортных средств (например, РОЛЛС-РОИС 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) <sup>3</sup>цен рынка коммерческой недвижимости на основании публичных источников данных.; анализирует динамику цен (снижение/увеличение/стабильность) и поведение рынка по бренду БМВ. В случае необходимости 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

<sup>3</sup> Существенным изменением цены является изменение рынка коммерческой недвижимости более, чем на 15%, рынка транспортных средств, более чем на 20%.

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).

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2020 года**

(Таблица 4.5 приложения к Указанию №4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)														всего					
		из них с коэффициентом риска:																			
		0 %	20 %	3 5 %	50 %	70 %	7 5 %	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)	405 572						21 440													427 012
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и диллерскую деятельность																				
6	Юридические лица							297 120													297 120
7	Розничные заемщики (контрагенты)		6 848		9 651	516		33 738 023												4 424	33 750 462





За второе 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 во втором полугодии 2018 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.

Таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», «4.8 «Изменения величины требований (обязательств) взвешенных по урону риска, при применении ПБР» и 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)» 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 - 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.

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

Таблица 4.9 «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)» приложения к Указанию №4482-У не заполнена Банком в связи с тем, что Банк не применяет БПБР и (или) ППБР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением № 483-П.

#### **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 ПБР, 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 - 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.

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. Риск не является значимым для Банка.

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

Оценка рыночного риска в течение второго 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 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 ежемесячно представляется на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

Банк также проводит стресс-тестирование открытой валютной позиции Банка с учетом возможного негативного изменения курсов иностранных валют, основанного на исторических данных (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 2019 года величина валютного риска находилась на приемлемом уровне.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7 300 250	-	-	7 300 250
Средства в кредитных организациях	405 572	16 527	4 813	427 012
Чистая ссудная задолженность	37 248 387	11 614	1 116	37 261 117
Требования по текущему налогу на прибыль	39 087	-	-	39 087
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 940	-	-	21 940
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 601	-	-	11 601
Прочие активы	287 484	-	-	287 484
<b>Всего активов</b>	<b>45 314 321</b>	<b>28 141</b>	<b>6 029</b>	<b>45 348 491</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 457 744	75 088	-	38 532 832
Обязательство по текущему налогу на прибыль				
Отложенные налоговые обязательства	29 394	-	-	29 394
Прочие обязательства	236 524	-	86	236 610
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	752	-	-	752
<b>Всего обязательств</b>	<b>38 724 414</b>	<b>75 088</b>	<b>86</b>	<b>38 799 588</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 589 907</b>	<b>(46 947)</b>	<b>5 943</b>	<b>6 548 903</b>

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

	<u>Российские рубли тыс. руб.</u>	<u>Доллары США тыс. руб.</u>	<u>Евро тыс. руб.</u>	<u>Всего тыс. руб.</u>
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитной организации 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	-	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	-	198 388
<b>Всего активов</b>	<b>39 827 528</b>	<b>19 772</b>	<b>17 096</b>	<b>39 864 396</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>34 986 974</b>	<b>83 766</b>	<b>27 824</b>	<b>35 098 564</b>
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 января 2020 года)

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
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 (обязательства), 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.

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.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим принципом в управлении риском ликвидности.

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 Группы БМВ 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 расчета LVaR:

- денежный поток в помесячной 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 Группы БМВ, 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»	
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%

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 и Правлению Банка. На ежеквартальной основе результаты предоставляются Совету директоров 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 января 2019 года и 1 июля 2018 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 Группы БМВ;
- 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 2018 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.

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

Определение, поддержание и контроль уровня риска концентрации Банка осуществляется Департаментом управления рисками в соответствии с требованиями Банка России и иными внутренними документами. Департамент управления рисками осуществляет оценку уровня и мониторинг риска концентрации. Ежедневно Департамент бухгалтерского учета осуществляет расчет показателя «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)» (Н6) и предоставляет данные в Департамент управления рисками. Показатели Кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне и 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 BMB и смежные с ними компании; не дилеры BMB) рассчитываются в программе Neoflex Reporting ежедневно в автоматическом режиме и сравниваются с установленными лимитами.

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

Основными формами концентрации рисков Банка являются:

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

- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

По каждой из форм концентрации устанавливается лимит, утверждаемый Советом директоров. Контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и контроль портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации, осуществляется Департаментом управления рисками на ежемесячной основе. Пересмотр лимитов и форм концентрации осуществляется не реже 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).

Отчет по риску концентрации на 01.01.2020 включает в себя следующие показатели:

№	Показатель	Лимит	Значение, %	Использование лимита
1	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	Не более 25% величины собственных средств капитала Банка и не более 5% активов Банка	23,52%	94,08%

№	Показатель	Лимит	Значение, %	Использование лимита
	(третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов)			
2	Объем максимальных денежных потоков в разрезе банков-контрагентов в течение отчетного месяца, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.	Не более 60% от суммы совокупных денежных потоков всех кредитных организаций (за исключением Банка России) на каждого банка-контрагента. В расчет включаются остатки на корреспондентских счетах и депозиты/кредиты	48,89%	81,48%
3	Кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне	(географической зоны) к общему объему аналогичных требований Банка (совокупного кредитного портфеля (юридических лиц некредитных организаций и физических лиц))		
	- Москва и Московская область	Не более 60%	45,85%	76,42%
	- Санкт-Петербург и Ленинградская область	Не более 20%	15,56%	77,81%
	- иные регионы (максимальное из других)	Не более 10%	6,42%	64,20%
	- иностранные государства	Не более 10%	0,00%	0,00%
4	Кредитные требования к контрагентам в одной валюте (по розничному портфелю)	Показатель рассчитывается как сумма размещенных требований в соответствующей валюте от совокупного кредитного портфеля и физических лиц		
	- RUB	Не более 100%	99,74%	99,74%

№	Показатель	Лимит	Значение, %	Использование лимита
	- ЕВРО	Не более 1%	0,02%	2,00%
	- Доллар США	Не более 1%	0,20%	20,00%
5	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):	Показатель рассчитывается как сумма размещенных требований от совокупного кредитного портфеля юридических лиц некредитных организаций		
	- дилеры БМВ и смежные с ними компании	До 100% от совокупного портфеля юридических лиц некредитных организаций	93,78%	93,78%
	- не дилеры БМВ	До 10% от совокупного портфеля юридических лиц некредитных организаций	6,22%	62,17%
6	Косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом):			
	- по юридическим лицам некредитным организациям:			
	• без обеспечения;	До 50% от совокупного портфеля юридических лиц некредитных организаций	7,98%	15,96%
	• обеспеченных транспортными средствами и/или залогом недвижимого имущества	Не менее 50% от совокупного портфеля юридических лиц некредитных организаций	92,02%	184,04%
	По физическим лицам: в соответствии с бизнес-моделью Банка основная деятельность связана с предоставлением кредитов на приобретение транспортных средств	Лимит не устанавливается	X	X

№	Показатель	Лимит	Значение, %	Использование лимита
7	Зависимость Банка от отдельных видов доходов	До 97% полученных доходов от кредитования физических лиц	86,75%	89,43%
		Не менее 3% полученных доходов от кредитования юридических лиц некредитных организаций	4,17%	139,00%
8	Зависимость Банка от отдельных источников ликвидности	Лимит не устанавливается	X	X
9	Количество банков-партнеров, работающих с заемщиками по погашению кредитов	Не менее 2-х	3	150%
10	Диверсификация размещения межбанковского кредитования	Не менее 3-х банков-контрагентов	4	133,33%

### 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 об организации управления регуляторным риском в «БМВ Банк» ООО».

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

Регуляторный риск Банка в течение 2019 года оставался на приемлемом уровне.

### 6.6. Процентный риск банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска 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);
- Изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- 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).

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 BMB 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, (и 2 раза в год на 400 базисных пункта). На ежемесячной основе отчет по процентному риску (включающий гэп-анализ, дюрацию) и результаты стресс-тестирования (изменение на 200 базисных пунктов), включая мнения экспертов из СМИ относительно ставок и информации по ставкам Банка России и ставкам привлечения представляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка, ежеквартально – Правлению и Совету директоров Банка и Правлению, ежеквартально – Совету директоров.

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

Основным и обязательным для Банка 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 в составе отчета 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:

Коэффициент избытка / дефицита ликвидности до 30 дней (краткосрочная ликвидность) минимальное значение минус 50% (до которого может снизиться показатель).

Коэффициент избытка / дефицита ликвидности (от 31 дня до 1 года в целом) (среднесрочная ликвидность) минимальное значение минус 15% (до которого может снизиться показатель).

Коэффициент избытка / дефицита ликвидности (свыше 1 года) (долгосрочная ликвидность) максимальное значение 70% (до которого может увеличиться показатель).

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.

В состав отчета включаются результаты 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 ближайшие 30 дней 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.

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 течении 2019 года оставался на приемлемом уровне.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Изменение процентной ставки	На 1 января 2020 года (тыс.руб.)
+400 базисных пункта	346 364
-400 базисных пункта	- 346 364

*Величина резервирования процентного риска по состоянию на 01.01.2020 в капитале с учетом снижения процентных ставок на 400 базисных пункта составит 18,16%.*

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.

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.

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.

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

В рамках управления операционным риском Банк использует следующие основные меры:

- база регистрации событий операционного риска (аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска),
- сценарный анализ (самооценка операционного риска),
- мониторинг ключевых индикаторов риска,
- участие в согласовании внутренних документов и разработке продуктов (услуг),

- проведение обучения сотрудников Банка по вопросам управления операционным риском.

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).

Убытки (потери) вследствие реализации операционного риска могут быть прямыми и непрямыми 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%<sup>4</sup>.

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 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.

Департамент управления рисками по мере необходимости, но не реже одного раза в год, проводит рабочие встречи с сотрудниками всех подразделений Банка с целью выявления и

<sup>4</sup> Валовой доход определяется в соответствии с Положением банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»

оценки новых и переоценки выявленных ранее операционных риск-сценариев. В ходе указанных встреч должны быть обсуждены виды и подвиды операционного риска. Оценка риск-сценария осуществляется посредством оценки вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, оценки размера потенциальных убытков и оценки возможности приведения реализации оцениваемого риск-сценария к правовым рискам и риску потери деловой репутации. Для понимания значимости и сопоставимости риск-сценариев, выявленных в подразделениях Банка, составляется карта операционных риск-сценариев Банка. Результаты сценарного анализа операционного риска доводятся до Комитета по управлению рисками и отражаются в Отчете об оценке уровня операционного риска в качестве обновленной карты операционных риск-сценариев.

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

Для каждого индикатора Департаментом управления рисками устанавливаются индикативные пороговые значения, что позволяет на ранних стадиях выявлять потенциальные изменения значимых для Банка операционных рисков и своевременно проводить анализ причин и, при необходимости, принимать соответствующие меры. Для установления адекватного порогового значения рекомендуется иметь статистику фактического значения индикатора, как минимум, за последние 6 мес.

Данные по КРИ включаются в Отчет по управлению операционным риском Департаментом управления рисками на ежемесячной основе.

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

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

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 на 1 января 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	<u>1 401 529</u>	<u>1 256 668</u>	<u>1 106 131</u>
Среднее значение за три года			<u>1 254 843</u>



### 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 2018 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».

Стратегический риск Банка в течение 2019 года оставался на приемлемом уровне.

## 6.10. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, клиентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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 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.

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

		Нормативное значение	на 1 января 2020 года	на 1 июля 2019 года
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>				
1	Базовый капитал		4 053 321	3 833 147
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4 253 618	3 987 121
2	Основной капитал		4 053 321	3 833 147
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 253 618	3 987 121
3	Собственные средства (капитал)		4 053 321	3 833 147

3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5 770 696	5 301 184
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>				
4	Активы, взвешенные по уровню риска		38 396 294	33 787 870
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>				
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.5	10.557	11.345
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.500	11.133
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6	10.557	11.345
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.500	11.133
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8	10.557	11.345
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.245	14.802
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>				
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	2.000
9	Антициклическая надбавка		-	-
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.250	2.000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.557	3.345
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент			
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>				
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	15	61.877	61.758
22	Норматив текущей ликвидности Н3	50	66.729	80.861
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	120	93.537	89.865

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (Н21)	25	максимальное значение	максимальное значение
			22.931	18.3
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	31.649	57.414
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.173	0.202
27	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), (Н23)	25	-	-
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	максимальное значение	максимальное значение
			2.802	2.74

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

В соответствии с данными вышеуказанной формы:

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		на 1 января 2020 года	на 1 июля 2019 года
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	42 044 556	36 144 806
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9.641	10.605
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9.676	11.031

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 января 2020 года уменьшилось по сравнению со значением на 1 июля 2019 года с 10,605% до 9,641% по причине увеличения значения суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 36 144 806 тыс. руб. до 42 044 556 тыс.руб.

## 9. Информация о системе оплаты труда

Учитывая характер и масштаб операций, осуществляемых Банком, а также уровень и сочетание принимаемых рисков, функции специального органа, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п.2.1 Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И) возлагаются непосредственно на Совет директоров Банка.

Компетенция Совета директоров Банка в области оплаты труда определена Уставом Банка, включая решение следующих вопросов: установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, принятие решений о выплате крупных вознаграждений, утверждение кадровой политики Банка.

В течение 2019 года было проведено 11 заседаний Совета директоров Банка. Выплаты членам Совета директоров Банка не производились.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложены на Департамент управления рисками, Службу внутреннего контроля, Департамент бухгалтерского учета, Отдел управления персоналом с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Мониторинг системы оплаты труда, а также оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляются путем ежегодной оценки следующих показателей:

- текучесть кадров;
- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность осуществления выплат, предусмотренных фондом оплаты труда;
- соответствие размера выплат, предусмотренных фондом оплаты труда, Положению об оплате труда.

Результаты мониторинга системы оплаты труда и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда оформляются в виде отчетов ответственных подразделений и направляются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Система оплаты труда Банка применяется в целом по Банку.

Работниками Банка, осуществляющими функции принятия рисков об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих вкладчикам и кредиторам, являются:

- Председатель Правления/ Заместители Председателя Правления Банка;
- члены Правления.

Целью системы оплаты труда является решение задачи материального стимулирования и мотивирования сотрудников, в целях сохранения в Банке высококвалифицированных сотрудников и привлечения в Банк новых сотрудников. Система оплаты труда в Банке устанавливается и корректируется исходя из характера и масштаба совершаемых Банком операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков.

Определение размера фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления производится с использованием индивидуального подхода на основе единых по Банку критериев.

Должностные оклады согласно общему по Банку подходу устанавливаются в соответствии со штатным расписанием в зависимости от следующих факторов организационного и личного характера:

- профессиональных знаний и навыков;
- образования;
- уровня принятия решений и уровня ответственности;
- сложности выполняемых функций;
- индивидуальных профессиональных качеств;
- степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- профессионального опыта;
- ситуации на рынке труда;
- качества труда.

На основе анализа ситуации на рынке труда, а также фактических показателей деятельности осуществляется ежегодный пересмотр должностных окладов работников Банка.

Основными ключевыми показателями, учитываемыми при определении размера нефиксированной части оплаты труда являются количественные и (или) качественные показатели, характеризующие доходность Банка и принимаемые риски. Данные показатели учитывают значимые для Банка риски и доходность, величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Конкретный перечень качественных и количественных показателей деятельности, учитываемых при определении фактического размера нефиксированной части оплаты труда, устанавливается для каждого из сотрудников. Данные показатели основываются на индивидуальных целях на календарный год, а также на целевых параметрах деятельности Банка, утвержденных в Стратегии Банка, в той степени, в которой они применимы к деятельности конкретного сотрудника исходя из уровня его компетенции.

Качественные и количественные параметры определяются с учетом степени и характера достижения поставленных перед сотрудником целей, успешностью реализации проектов, осуществляемых в том числе по инициативе БМВ Групп, в которые был вовлечен сотрудник, и других факторов.

В составе количественных параметров должны учитываться следующие показатели:

- соблюдение обязательных нормативов Центрального банка Российской Федерации;
- отсутствие штрафов со стороны Центрального банка Российской Федерации в части подготовки отчетности, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
- достаточный уровень удовлетворенности клиентов;
- показатель доходности нового бизнеса (РС II) - свыше 2,5%;
- показатель абсолютного снижения уровня капитала – ниже 25%;
- соотношение административных расходов и операционной прибыли (GPI/OPEX) – более 1,5;
- результаты реализации внутренних мероприятий по оптимизации расходов;
- иные показатели, характеризующие доходность и риски, принимаемые Банком.

17 октября 2018 года Совет директоров Банка утвердил новую редакцию «Положения об оплате труда «БМВ Банк» ООО».

Работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль в Банке, являются:

- руководитель и работники Службы внутреннего аудита;
- руководитель Службы внутреннего контроля;
- руководитель и работники Отдела валютного контроля и финансового мониторинга;

Работниками подразделений, осуществляющих управление рисками в Банке, являются:

- руководитель и работники Департамента управления рисками;
- руководитель и работники Отдела кредитного анализа.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должна составлять не менее 50% в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным работникам.

В Банке обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата работников (и подразделений), принимающих риски, так как фонд оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включая фиксированную и нефиксированную составляющие, определяется по результатам оценки индивидуальных качественных показателей данных работников, независимых от показателей, характеризующих результаты деятельности работников, принимающих риски.

**Отсрочка (рассрочка), корректировка нефиксированной части оплаты труда.**

В соответствии с «Положением об оплате труда «БМВ Банк» ООО», для работников, принимающих риски (включая Председателя Правления и членов Правления), применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда, по решению Совета директоров при одновременном выполнении следующих условий:

- получение по итогам завершеного финансового года негативного финансового результата по БМВ Групп в целом;
- получение по итогам завершеного финансового года негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

В применимых случаях отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке подлежит не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников, принимающих риски (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банк не формировал отложенных выплат нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски.

При оценке рисков и результатов деятельности по различным направлениям учитываются уровни принятия решений и механизмы контроля, встроенные в бизнес-процессы и процессы поддержки, с целью предотвращения миграции рисков между подразделениями и полноты их учета при определении выплачиваемых вознаграждений.

Выплаты нефиксированной части труда производятся денежными средствами.

При этом в течение 2019 года в Банке не производил в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- выплаты гарантированных премий и стимулирующих выплаты при приеме на работу;
- выплаты выходных пособий;
- выплаты отсроченных вознаграждений;
- выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

**Информация о размере вознаграждений**  
(Таблица 12.1 приложения к Указанию №4482-У, по состоянию на 1 января 2020 года)

Номер	Виды вознаграждений		тыс. руб.	
			Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	
2		Всего вознаграждений, из них:	42 023	

3		денежные средства, всего, из них:	42 023	
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	
10		Всего вознаграждений, из них:	31 618	
11		денежные средства, всего, из них:	31 618	
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
Итого вознаграждений			73 641	

**Информация о фиксированных вознаграждениях**  
(Таблица 12.2 приложения к Указанию №4482-У, по состоянию на 1 января 2020 года)

Номер	Получатели выплат	тыс. руб.					
		Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении	
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.
						сумма	из них максимальная



				ТНКО		ОТНО		сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	4	42 023					
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков							

Таблица 12.3 приложения к Указанию № 4482-У «Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях» не заполнена Банком ввиду отсутствия отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений в 2019 году.

#### 10. Раскрытие и публикация пояснительной информации

При раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год 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](http://www.bmwbank.ru).

Председатель Правления



Морозова Анна Борисовна

Главный бухгалтер

Градюшко Екатерина Александровна

30 апреля 2020 года

