

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

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

1. Существенная информация о Банке.

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

Сокращенное наименование Банка: «БМВ Банк» ООО.

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525770.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5047093433.

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

Адрес электронной почты: bank.ru@bmw.com

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

Основной государственный регистрационный номер: 1085000001998

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

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

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

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

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

У Банка отсутствует рейтинг международного или российского рейтингового агентства.

2. Основные виды деятельности Банка.

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

– предоставляет кредиты юридическим лицам,

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

3. Информация о структуре собственных средств (капитала).

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

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

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

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Нарушений внутренних лимитов в 1 полугодии 2021 года не выявлено.

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

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

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

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

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

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Основной капитал	5 944 430	4 819 980
Базовый капитал	5 944 430	4 819 980
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	141 114
Всего капитала	5 944 430	4 961 094
Активы, взвешенные с учётом риска	50 758 959	44 433 723
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	11,711	11,165
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	11,711	10,848
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	11,711	10,848

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

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

- сумму корректировок за 2019 год (из подтвержденной прибыли), включая сумму отложенного налогового обязательства по корректировкам в размере 1 013 376 тыс. руб.;
- сумму корректировок за 2020 год (из подтвержденной прибыли), включая сумму отложенного налогового обязательства по корректировкам в размере (176 763) тыс. руб.;
- суммы полученных комиссий за услуги, сопутствующие выдаче кредитов, до момента полного погашения таких кредитов, а также суммы вознаграждений, полученных от страховых компаний. По состоянию на 1 июля 2021 года данный вычет составил 366 903 тыс. руб., 1 января 2021 года: 716 188 тыс. руб.;
- сумму нематериальных активов, которая на 1 июля 2021 года составляет 5 129 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 8 944 тыс. руб.;
- сумму процентов за вычетом резерва по кредитам IV-V категории качества, которая на 1 июля 2021 года составляет 3 304 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 4 437 тыс. руб.;
- сумму затрат по сделкам, отраженным на балансовом счете № 47440 которая на 1 июля 2021 года составляет 1 175 829 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 778 429 тыс. руб.;
- сумму отложенного налогового обязательства по корректировкам в размере (5 173) тыс. руб.;
- сумму корректировок, которая на 1 июля 2021 года составляет (4 966) тыс. руб.

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

(Таблица 1.1 приложения к Указанию № 4482-У, по состоянию на 1 июля 2021 года)

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)
-------	----------------------	--

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	51 870 877	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	64 410	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	5 129
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые	X		"Отложенные налоговые активы,	10	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	активы, зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	277 008	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	324 484
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели,	37, 41	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
				уменьшающие источники добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	42 420
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	54 802 972	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные	X		"Существенные	19	

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	вложения в базовый капитал финансовых организаций			вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

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

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

Источники капитала за соответствующие отчетные периоды являются неизменными.

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Уставный капитал	895 000	895 000
Эмиссионный доход	555 000	555 000
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	1 500 000	1 050 000
Неиспользованная прибыль	5 372 070	4 805 706
Итого источники капитала	8 322 070	7 305 706

3.2. Информация об управлении капиталом.

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

Система управления рисками и капиталом создана с целью:

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

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

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

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

- Кредитный риск (посредством расчета CVaR (кредитная стоимость подверженная риску). Расчет стоимости, подверженной кредитному риску (далее – «CVaR») определяется как максимальные неожиданные потери в результате несостоятельности заемщиков в течение 1 (одного) года, с вероятностью, не превышающей 99,98%. CVaR рассчитывается

на основе исторических данных о понесенных убытках и их подверженности резким колебаниям.

- Процентный риск (расчет стоимости подверженной процентному риску). Расчет стоимости, подверженной процентному риску (далее – «IRVaR»), определяется как максимальные неожиданные потери в результате изменения процентных ставок в течение 1 (одного) года, с вероятностью 99,98%. IRVaR рассчитывается на основе профилей денежных потоков и исторических процентных ставок.
- Операционный риск (расчет стоимости, подверженной операционному риску). Для оценки потребности в капитале для покрытия операционного риска Банк использует базовый индикативный подход (BIA) в соответствии с Базель II на основе валового дохода.
- Риск потери ликвидности (расчет стоимости, подверженной риску потери ликвидности). LVaR рассчитывается на основе профилей денежных потоков и исторических процентных ставок (вероятность 99,98%).

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

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

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

При достижении установленных лимитов и/или сигнальных значений информация доводится до соответствующих уровней управления рисками Банка немедленно, предлагаются и рассматриваются меры по снижению использования лимитов/сигнальных значений и методы их реализации.

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

3.3. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

(Таблица 2.1 приложения к Указанию №4482-У, по состоянию на 1 июля 2021 года)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
-------	-------------------------	--	--

		данные на 01.07.2021	данные на 01.04.2021	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	47 586 909	45 208 880	3 806 953
2	при применении стандартизированного подхода	47 586 909	45 208 880	3 806 953
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (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 инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2021	данные на 01.04.2021	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
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:	-	149 079	-
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	3 172 050	2 639 125	253 764
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2021	данные на 01.04.2021	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	50 758 959	47 997 084	4 060 717

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

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

*** Банк не осуществляет сделки секьюритизации.

4. Сведения об обремененных и необремененных активах

(Таблица 3.3 приложения к Указанию № 4482-У, по состоянию на 1 июля 2021 года)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	-	-	54 545 432	-	54 545 432
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
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособн ости	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособн ости	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособн ости	-	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособн ости	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентс ких счетах в кредитных	-	-	470 774	-	470 774

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
	организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	9 366 667	-	9 366 667
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 289 106	-	1 289 106
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	43 147 388	-	43 147 388
8	Основные средства	-	-	5 616	-	5 616
9	Прочие активы	-	-	265 881	-	265 881

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца 2 квартала 2021 года.

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

- об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним;
- об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов;
- описание влияния модели финансирования (привлечения средств) Банком на размер и виды обремененных активов.

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

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

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	38 950 000	32 879 550
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	38 950 000	32 879 550
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

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

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

Стратегия по управлению рисками и капиталом «БМВ Банк» ООО» (далее - «Стратегия») определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками в Банке, склонность к риску и направления ее распределения (риск-аппетиту), целевую структуру рисков, состав отчетности Банка по рискам, процедуры принятия мер по снижению рисков и обеспечению достаточности имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) и ликвидности для покрытия принятых и потенциальных рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности. Дополнительно осуществляется

планирование капитала Банка, контроль соответствия размера капитала установленным Центральным банком Российской Федерации требованиям к достаточности собственных средств (капитала), анализ результатов всесторонней оценки рисков и стресс тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

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

Управление рисками осуществляется Комитетом по управлению рисками, оценка и мониторинг рисков в установленных пределах осуществляются Департаментом управления рисками Банка, а также Отделом кредитного анализа Финансово-административного департамента Банка и Службой внутреннего контроля.

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

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

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка регулируется внутренним документом Банка «Положение о банковской и коммерческой тайне «БМВ Банк» ООО». Под коммерческой тайной понимаются сведения любого характера, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании, разглашение (неправомерная передача, утечка) которых, в том числе среди сотрудников Банка, может нанести Банку ущерб любого характера (материальный, финансовый, деловой репутации и прочее). Такая информация может быть создана как сотрудниками Банка в процессе выполнения ими своих служебных обязанностей, так и получена Банком от сторонних лиц либо организаций (закуплена, получена на договорной основе, передана партнерами клиентами, заказчиками и прочее) как на бумажных носителях, так и в электронном виде в процессе электронного документооборота между ними.

6.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банке организован расчет кредитного риска посредством расчета кредитной стоимости, подверженной риску (CVaR). Расчет стоимости CVaR определяется как максимальные неожиданные потери в результате несостоятельности заемщиков в течение 1 (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.

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

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

В течение 1 полугодия 2021 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 во внутренних нормативных документах Банка.

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

(Таблица 4.1 приложения к Указанию №4482-У, по состоянию на 1 июля 2021 года)

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), 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		1 187 961		52 840 795	1 817 287	52 211 469
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции				114 855		114 855
4	Итого		1 187 961		52 955 650	1 817 287	52 326 324

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка отсутствует просрочка по выданным гарантиям, поручительствам. В течение 1 полугодия 2021 года Банк не производил операций с долговыми ценными бумагами.

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

(Таблица 4.1.2 приложения к Указанию № 4482-У, по состоянию на 1 июля 2021 года)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	456 001	54,44%	248 261	32,37%	147 614	-22,07%	-100 647
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							

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	
	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 для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	424 528	6,78%	28 783	0	0	-6,78%	-28 783	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или								

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
	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

(Таблица 4.2 приложения к Указанию № 4482-У, по состоянию на 1 июля 2021 года)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	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	1 144 181

	предыдущего отчетного периода – 01.01.2021)	
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)	337 187
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)	18 773
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	22 660
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-334 837
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)	1 187 964

Методы снижения кредитного риска

(Таблица 4.3 приложения к Указанию № 4482-У, по состоянию на 1 июля 2021 года)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	тыс. руб.						
			Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ		
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредиты	51 703 175	508 294	508 294					
2	Долговые ценные								

	бумаги							
3	Всего, из них:	51 703 175	508 294	508 294				
4	просроченные более чем на 90 дней	141 089						

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По состоянию на 1 июля 2021 года в уменьшение расчетного резерва учитывается обеспечение по 2-м кредитам, предоставленным юридическим лицам, плюс, по 3-м 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 1 (одного) раза в год, проверяют реальность предмета залога юридических лиц посредством его осмотра по месту нахождения и получают обновленный отчет об оценке рыночной стоимости и ликвидационной стоимости от независимых оценщиков.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже 1 (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 (один) год, ее результаты могут быть использованы вплоть до получения нового отчета.

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

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

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

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

Банк в течение отчетного периода не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами и не использовал методологии для определения экономического

капитала и установления лимитов в части риска на контрагента, следовательно, текущий и потенциальный кредитные риски Банком не рассчитывались.

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

Основным направлением регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает разработку стратегии управления кредитным риском, включая процедуры принятия решений, таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне. Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Банке осуществляется на основании:

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

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 № 483-П), и нефондированное обеспечение, определенное пунктом 10.2 Положения № 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.

Резервы формируются Банком в соответствии с Положением №590-П при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере кредитом стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения или ненадлежащего исполнения.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

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

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

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

(Таблица 4.4 приложения к Указанию №4482-У, по состоянию на 1 июля 2021 года)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 434 415		5 434 415		29 491	0,06%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 048 305		7 046 691		1 470 995	3,09%
5	Профессиональные участники рынка ценных						

	бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	941 914	153 421	941 458	114 855	1 056 313	2,22%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	45 048 998		43 908 525		43 908 060	92,27%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	428 405	75 531	428 405		428 405	0,90%
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	1 230 583		147 098		147 098	0,31%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	101 574		100 868		151 302	0,32%
13	Прочие	702 077		395 245		395 245	0,83%
14	Всего	60 936 271	228 952	58 402 705	114 855	47 586 909	100,00%

За 1 полугодие 2021 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.

Использование обеспечения осуществляется в соответствии с Положением №590-П.

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

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

(Таблица 4.5 приложения к Указанию №4482-У, по состоянию на 1 июля 2021 года)

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)													всего						
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							5 434 415													5 434 415
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		6 969 619					77 072													7 046 691
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица							1 056 313													1 056 313
7	Розничные зайщики (контрагенты)			5 565				43 902 960													43 908 525
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой							428 405													428 405

За 1 полугодие 2021 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 1 (одного) раза в месяц на отчетную дату.
- при изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на ежедневной основе.

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

Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматривались Банком как обесцененные в 1 полугодии 2021 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 № 199-И. Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

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

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 №199-И. Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией №199-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, валютный и товарный риски.

Оценка рыночного риска в течение 1 полугодия 2021 года проводилась в соответствии с требованиями Положения Банка России 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.

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.

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 внутренними нормативными документами Банка.

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

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

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

Структура активов и обязательств, в соответствии с разбивкой данных в публикуемой форме бухгалтерского баланса, в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2021 года может быть представлена следующим образом.

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 463 906	-	-	5 463 906
Средства в кредитных организациях	540 018	437	6 236	548 691
Чистая ссудная задолженность	54 256 281	-	-	54 256 281
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	64 410	-	-	64 410
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 464	-	-	16 464
Прочие активы	303 000	-	-	303 000
Всего активов	60 644 079	437	6 236	60 650 752
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 870 877	-	-	51 870 877
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	277 008	-	-	277 008
Прочие обязательства	172 322	-	-	172 322
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 475	-	-	8 475
Всего обязательств	52 328 682	-	-	52 328 682
Чистая позиция	8 315 397	437	6 236	8 322 070

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

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

Отложенные налоговые обязательства	214 038	-	-	214 038
Прочие обязательства	404 095	-	5 344	409 439
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 908	-	-	21 908
Всего обязательств	44 471 803	29 588	5 344	44 506 515
Чистая позиция	7 322 128	(19 571)	3 151	7 305 706

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

(Таблица 7.1 приложения к Указанию №4482-У, по состоянию на 1 июля 2021 года)

тыс. руб.

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

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

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

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

6.3. Риск потери ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Банк также на постоянной основе контролирует обязательные нормативы ликвидности путем их ежедневного расчета в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах установленных значений.

В случае угрозы наступления кризиса ликвидности Банком может быть применен комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности, включающий в себя, но не ограничивающийся следующими мероприятиями:

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

В течение 1 полугодия 2021 года величина риска потери ликвидности находилась на приемлемом уровне.

6.4. Риск концентрации.

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

Основными формами концентрации рисков Банка являются:

- 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 в рамках одного вида экономической деятельности (отрасли) или финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- 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 Банка. Контроль за соблюдением лимитов риска концентрации и контроль портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации, осуществляется Департаментом управления рисками на ежемесячной основе. Пересмотр лимитов и форм концентрации осуществляется не реже 1 (одного) раза в год, в случае выявления новых форм концентрации и необходимости установления новых лимитов, пересмотр осуществляется по мере необходимости.

В 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).

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:

- информацию о динамике регуляторного риска;
- перечень направлений деятельности Банка, отнесенный по результатам оценки регуляторного риска к направлениям деятельности, характеризующимся высоким уровнем регуляторного риска;
- описание основных факторов (причин) возникновения событий регуляторного риска;
- статус выполнения рекомендаций Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском подразделениями Банка.

По состоянию на 1 июля 2021 года уровень регуляторного риска находится на приемлемом для Банка уровне, система управления регуляторным риском в целом адекватна характеру и масштабу деятельности Банка.

6.6. Процентный риск банковского портфеля

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

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

Департамент управления рисками Банка производит оценку процентного риска по инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки, не реже 1 (одного) раза в месяц. Департамент управления рисками проводит как гэп-анализ процентного риска, так и оценку с использованием упрощенного метода дюрации. На ежемесячной основе отчет по процентному риску и результаты стресс-тестирования представляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка и Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров Банка.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок:

Изменение процентной ставки	На 1 июля 2021 года (тыс.руб.)
+200 базисных пункта	+232 401,99
-200 базисных пункта	-232 401,99

В качестве дополнительного метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на основании анализа балансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки (инструментов, связанных с получением (уплатой) процентных платежей).

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

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

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

6.7. Операционный риск

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

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

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

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

Банк выделяет следующие основные этапы процесса управления операционными рисками:

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

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

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

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 «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%¹.

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

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

В целях снижения операционного риска Банк осуществил следующие мероприятия:

¹ Валовой доход определяется в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

- 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.

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 «БМВ Банк» ООО.

Порядок взаимодействия подразделений в управлении операционным риском.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

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

Полномочия делегатов по управлению операционным риском:

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

Полномочия сотрудников Банка по управлению операционным риском:

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

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

	<u>2020 год</u> тыс. руб.	<u>2019 год</u> тыс. руб.	<u>2018 год</u> тыс. руб.
Чистые процентные доходы	1 927 360	1 733 779	1 539 513
Чистые непроцентные доходы:	182 201	(169 580)	(137 984)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 763)	322	(747)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 884	(3 346)	2 979
Комиссионные доходы	306 783	335 944	638 878
Прочие операционные доходы, включаемые в расчет	347 648	(28 503)	129 385
За вычетом:			
Комиссионных расходов	477 351	473 997	908 479
Валовый доход	<u>2 109 561</u>	<u>1 564 199</u>	<u>1 401 529</u>
Среднее значение за три года			<u>1 691 763</u>
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			<u>253 764</u>

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

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

6.8. Правовой риск

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

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

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

Правовой риск Банка в течение 1 полугодия 2021 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 «БМВ Банк» ООО.

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

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

6.10. Риск потери деловой репутации

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

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

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

Риск потери деловой репутации Банка в течение 1 полугодия 2021 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 июля 2021 года	на 1 января 2021 года
КАПИТАЛ, тыс.руб.				
1	Базовый капитал		5 944 430	4 819 980
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		6 976 093	5 833 356
2	Основной капитал		5 944 430	4 819 980
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6 976 093	5 833 356
3	Собственные средства (капитал)		5 944 430	4 961 094
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7 946 733	6 576 137
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.				
4	Активы, взвешенные по уровню риска		50 758 959	44 433 723
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент				
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.5	11.711	10.848
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.143	12.531
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6	11.711	10.848
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.143	12.531
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8	11.711	11.165
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.972	14.126
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент				
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		-	-
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.711	3.165
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент			
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент				
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	15	81.074	59.833
22	Норматив текущей ликвидности Н3	50	84.245	68.903
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	120	88.421	96.319
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (Н21)	25	максимальное значение	максимальное значение
			20.707	17.768
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	41.773	24.082
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), (Н23)	25	-	-
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	максимальное значение	максимальное значение
			2.216	2.459

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 июля 2021 года	на 1 января 2021 года
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	56 046 418	47 666 683
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.606	10.112
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11.961	11.717

Существенных изменений в значениях обязательных нормативов по сравнению с началом отчетного года не наблюдалось.

При расчете финансового рычага Банк руководствовался Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Значение показателя финансового рычага на 1 июля 2021 года увеличилось по сравнению со значением на 1 января 2021 года с 10,112% до 10,606% по причине увеличения значения базового капитала с 10,848% до 11,711%.

9. Раскрытие и публикация пояснительной информации

При раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2021 года Банк руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей. Руководством Банка принято решение не осуществлять публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: www.bmwbank.ru.

Председатель Правления


Морозова Анна Борисовна

Главный бухгалтер


Градюшко Екатерина Александровна

11 августа 2021 года

