

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
«БМВ БАНК» ООО
ЗА 1 КВАРТАЛ 2021 ГОДА**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее – «Банк») на 1 апреля 2021 года и за 1 квартал 2021 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Более подробная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрывается Банком отдельным документом 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»).

1. Существенная информация о Банке.

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

Сокращенное наименование Банка: «БМВ Банк» ООО.

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525770.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5047093433.

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

Адрес электронной почты: bank.ru@bmw.com

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

Основной государственный регистрационный номер: 1085000001998

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

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

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

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

Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

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

У Банка отсутствует рейтинг международного или российского рейтингового агентства.

1.1. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена за 1 квартал 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях, округленных с точностью до целых тысяч рублей и процентах (там, где это применимо).

1.2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информации о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк, а также об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга).

В настоящее время Банк не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга), определение которых приведено в Федеральном законе № 395-1.

2. Краткая характеристика 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.

В соответствии с программой долгосрочного развития Банк планирует наращивать объемы кредитов, предоставляемых физическим лицам на покупку транспортных средств, за счет, во-первых, общего роста объема продаваемых автомобилей премиум-класса, в частности, автомобилей БМВ, во-вторых, увеличения доли профинансированных автомобилей. Банк планирует развивать существующую линейку продуктов, основанную на текущих потребностях клиентов Банка, предлагая различные виды автокредитов, страховые продукты и финансовые решения для юридических лиц/ дилеров БМВ.

При этом Банк уделяет большое внимание качеству кредитного портфеля.

2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Банк осуществляет операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация характеризуется повышенным уровнем локальных рисков, что может повлиять на осуществление банковской деятельности.

Пандемия COVID-19, скорее всего, в 2021 году в мире не закончится, однако летом возможно существенное снижение заболеваемости, так как коронавирус имеет сезонный характер.

Мы должны следить за развитием ситуации во всем мире, так как она может сказаться на заболеваемости и в нашей стране. Первые случаи коронавируса были завезены к нам из Европы. Пандемия коронавируса начнет стихать в мире, когда иммунитет будет у 70% населения, при этом важно следить за мутациями COVID-19 и тем, защищают ли от них существующие вакцины.

По мнению вирусологов, третья волна коронавируса придёт весной 2021 года, но будет не такой смертоносной, как раньше. Этому есть сразу несколько причин. Во-первых, учёные и медики уже имеют огромный опыт в профилактике и лечении коронавируса; во-вторых, в России идёт массовая вакцинация; в-третьих, больницы страны оснащены необходимым оборудованием и специалистами.

В связи с пандемией активно развивался процесс удаленных взаимодействий с клиентами и дистанционных точек продаж.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях и оказанию поддержки сотрудникам и клиентам. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать. Текущие оценки и ожидания руководства Банка могут отличаться от фактических результатов.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий ведения финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства Банка.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Финансовые результаты деятельности Банка отражены в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2021 года.

Прибыль Банка после налогообложения за 1 квартал 2021 по данным отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) составила 244 709 тыс. руб. с учетом применения требований МСФО (IFRS) 9. Совокупный эффект требований МСФО (IFRS) 9 за 1 квартал 2021 года уменьшает прибыль на 20 482 тыс. руб.

Структура доходов, и структура расходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2021 года не изменилась по сравнению с аналогичным периодом 2020 года.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания № 4983-У и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2020 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), и действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

3.2. Признание доходов и расходов.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком.

Расход признается в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц за использование денежных средств на счетах клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете на дату предоставления соответствующей услуги.

3.3. Отражение активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на

основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных требованиями Положения № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

3.4. Переоценка средств в иностранных валютах.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 апреля 2021 года, 1 января 2021 года и 1 апреля 2020 года соответственно, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 апреля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 апреля 2020 года</u>
Руб./доллар США	75,7023	73,8757	77,7325
Руб./евро	88,8821	90,6824	85,7389

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежат входящие остатки на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги), учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

3.5. Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

В течение отчетного периода Банк не производил взаимозачеты.

3.6. Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы, депонируемые в Центральном банке

Российской Федерации, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

3.7. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями 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 внутренними документами Банка создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого исполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: расходы, обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П.

Кредиты принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) кредита. В дальнейшем кредиты переоцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость кредитов определяется не реже 1 (одного) раза в месяц на последний день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение кредита.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже 1 (одного) раза в месяц, в последний день месяца.

3.7.1. Ссуды, предоставленные юридическим лицам.

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о положении и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике

рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен Положением № 590-П и факторов дисконтирования, определенных «Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в «БМВ Банк» ООО.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

3.7.2. Ссуды, предоставленные физическим лицам.

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком как по отдельным ссудам, так и по портфелю однородных ссуд.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, Банк группирует в портфели однородных ссуд.

В рамках каждого портфеля однородных ссуд Банк создает следующие субпортфели, в зависимости от продолжительности просроченных платежей:

- ссуды без просроченных платежей;
- ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- ссуды с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с требованиями Положения № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по четырем категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Банк пользуется правом, предоставленным главой 5 Положения № 590-П, и формирует резервы по портфелям однородных ссуд. При этом во внутренних документах Банка определены признаки однородных ссуд, признаки индивидуального обесценения и принципы формирования портфелей однородных ссуд.

Возможность формирования резерва по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка; а также ссуды имеющие индивидуальные признаки обесценения и реструктурированные ссуды. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, валюту, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

3.8. Операции с клиентами.

Осуществление операций с клиентами является одной из важнейших функций Банка. Учетная политика Банка в отношении проведения операций с клиентами и их бухгалтерского учета основывается на требованиях законодательства, регулирующих осуществление кредитными организациями этих операций на территории Российской Федерации.

Банк проводит активные операции с клиентами, предоставление кредитов как физическим лицам – резидентам Российской Федерации, так и юридическим лицам – резидентам Российской Федерации. Оценка качества и формирование резервов по предоставляемым кредитам производится в соответствии с требованиями Положения № 590-П, оценка и формирование резервов по требованиям по получению процентных доходов, по комиссиям, по условным обязательствам кредитного характера, вытекаемым из договоров о предоставлении кредитов, производится в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»).

Кроме того, Банк проводит пассивные операции с клиентами, такие как привлечение депозитов от юридических лиц-нерезидентов, открытие текущих счетов юридическим лицам - резидентам Российской Федерации и нерезидентам.

3.9. Методы оценки имущества.

3.9.1. Основные средства.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для целей принятия к учету в составе основных средств установлен лимит стоимости имущества в размере более 100 000 рублей за единицу без учета суммы НДС.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно учетной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость не включается в первоначальную стоимость основных средств.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии

признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоценённой стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Вычислительная техника и оборудование	2-3
Капитальные затраты в арендованные основные средства	5-15
Транспорт	3-5
Мебель	5-7

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

3.9.2. Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

3.9.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

3.9.4. Материальные запасы.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

3.9.5. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При этом под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – «чистая стоимость возможной продажи»), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

В случае превышения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над чистой стоимостью возможной продажи, в составе прибыли или убытка признается расход. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи в составе прибыли или убытка, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по указанным видам объектов.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, включаются в статью «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

3.10. Капитал и фонды, прибыль (убыток), распределение прибыли.

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается уставный капитал Банка. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается эмиссионный доход.

3.11. Операционная аренда.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Банк арендует офисные и жилые помещения. Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив ряд упрощений и практических решений. При этом Банк признает в качестве финансовой аренды только аренду офисных помещений согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Договоры аренды офисных помещений признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды офисных помещений, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

Банк ведет учет краткосрочной аренды автотранспорта, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды Банк учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

При передаче активов в аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока.

3.12. Налог на прибыль.

Начисление и расчет текущего налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе с учетом ежемесячных авансовых платежей. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2021 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

3.13. Внебалансовые счета.

Согласно требованиям Положения № 579-П внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные со счетом № 99998, при этом счета № 99998 и № 99999 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет. При переоценке остатков на внебалансовых счетах в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные со счетом № 99998.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, отчета об изменениях в капитале кредитной организации, отчета об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

4.1.1. Денежные средства.

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	1 793 419	5 784 478
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	297 724	515 242
	2 091 143	6 299 720

По состоянию на 1 апреля 2021 года в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства в кредитных организациях в сумме 1 747 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 1 747 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 года: в сумме 1 747 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 1 747 тыс. руб.). Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.1.1.1. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации.

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Корреспондентские счета кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 793 419	5 784 478
Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации	2 233 458	2 351 496
	4 026 877	8 135 974

Корреспондентский счет в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на его использование.

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и представляют собой денежные средства, свободное использование которых ограничено.

Порядок депонирования обязательных резервов устанавливается нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Учет обязательных резервов ведется в валюте Российской Федерации.

4.1.1.2. Средства в кредитных организациях.

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Счета в кредитных организациях-корреспондентах	299 471	516 989
Резервы на возможные потери	(1 747)	(1 747)
Средства в кредитных организациях	297 724	515 242

По состоянию на 1 апреля 2021 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в размере 1 747 тыс.руб., отнесены к V категории качества, с формированием резерва на возможные потери в размере 100% в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций. По остаткам на корреспондентских счетах в других банках-корреспондентах резервы на возможные потери не создавались, активы классифицированы в I категорию качества.

По состоянию на 1 января 2021 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в общей сумме 1 747 тыс. руб. отнесены к V категории качества, резерв сформирован в размере 100% в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций. По остаткам на корреспондентских счетах в других банках-корреспондентах резервы на возможные потери не создавались, активы классифицированы в I категорию качества.

4.1.2. Чистая ссудная задолженность.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Кредиты клиентам – кредитным организациям	10 000 000	-
Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 672 493	1 388 575
- Финансирование текущей деятельности	1 672 493	1 388 575
Кредиты клиентам - физическим лицам	42 921 874	41 559 961
- Автокредиты	42 921 874	41 559 961
Прочие размещенные/предоставленные средства	6 407	6 407
Проценты	209 281	206 251
Итого ссудной задолженности	54 810 055	43 161 194
Затраты за вычетом расчетов по расходам	684 191	601 907
Корректировки стоимости размещенных средств	(472)	(403)
Резерв на возможные потери	(1 979 107)	(1 933 158)
Корректировка резерва на возможные потери	939 130	871 586
Итого чистой ссудной задолженности	54 453 797	42 701 126

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Кредиты клиентам – кредитным организациям	10 000 000	-
Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 672 493	1 388 575
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	297 598	316 197
Торговля и техническое обслуживание автотранспортных средств	1 374 895	1 072 378
Кредиты клиентам - физическим лицам	42 921 874	41 559 961
Прочие размещенные/предоставленные средства	6 407	6 407
Проценты	209 281	206 251

Итого ссудной задолженности	54 810 055	43 161 194
Затраты за вычетом расчетов по расходам	684 191	601 907
Корректировки стоимости размещенных средств	(472)	(403)
Резерв на возможные потери	(1 979 107)	(1 933 158)
Корректировка резервов на возможные потери	939 130	871 586
Итого чистой ссудной задолженности	54 453 797	42 701 126

По состоянию на 1 апреля 2021 года на балансе Банка отражены сделки по размещенным межбанковским кредитам:

- в ООО «Дойче Банк» 3 000 000 тыс. руб.;
- в ПАО «РОСБАНК» в размере 3 500 000 тыс. руб.;
- в АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» 3 500 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 года на балансе Банка отсутствуют сделки по размещенным межбанковским кредитам.

Просроченная задолженность по размещенным межбанковским кредитам отсутствовала как по состоянию на 1 апреля 2021 года, так и по состоянию на 1 января 2021 года. Резервы на возможные потери по размещенным межбанковским кредитам не создавались, активы классифицированы в I категорию качества.

По счетам прочих размещенных/предоставленных средств на балансе Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года отражены обеспечительные депозиты по договорам аренды помещений в размере 6 404 тыс.руб. и индивидуального банковского сейфа в размере 3 тыс.руб.

Средства, размещенные в Закрытом акционерном обществе «Международный акционерный банк» ЗАО «МАБ» (рег. № 1987 г. Москва) в размере 3 тыс. руб. отнесены к V категории качества, с формированием резерва на возможные потери в размере 100% в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций.

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года классифицирована в I-V категории качества. Размер резерва по предоставленным ссудам определяется Банком на основе профессионального суждения в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

4.1.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	35 450 000	32 879 550
Средства на текущих счетах клиентов юридических лиц	14 166 724	10 155 773
Проценты	1 099 730	998 089
Корректировки, изменяющие стоимость привлеченных средств	(138 115)	(188 839)
	50 578 339	43 844 573

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк имеет 2 клиентов (на 1 января 2021 года: 2 клиента), остатки по счетам которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам данных клиентов составляет на 1 апреля 2021 года 49 002 371 тыс. руб. (на 1 января 2021 года - 42 855 984 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2021 года у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

4.1.4. Источники собственных средств.

Величина Уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости долей его участника. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей его участника определяется в российских рублях.

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Средства акционеров (участников)	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 (убыток)	5 244 197	4 805 706
Всего источников собственных средств	8 194 197	7 305 706

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

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

5 марта 2020 года от единственного участника Банка - БМВ Австрия Холдинг Гмбх, поступили средства в размере 350 000 тыс. руб. в качестве безвозмездного вклада в имущество. Службой текущего банковского надзора Центрального банка Российской Федерации 26 марта 2020 года была одобрена возможность включения Банком вышеуказанного вклада в имущество в расчет величины собственных средств (капитала).

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

4.1.5. Безотзывные обязательства кредитной организации.

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	200 269	316 374
	200 269	316 374

Безотзывные обязательства Банка на соответствующие отчетные даты представлены в виде неиспользованных лимитов задолженности по договорам кредитных линий, заключенных с юридическими лицами.

4.1.6. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	114 855	114 855
	114 855	114 855

На 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года на счете 91315 отображена 1 (Одна) банковская гарантия, предоставленная Банком юридическому лицу.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 0409807.

4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах за 1 квартал 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года	Списание активов за счет сформированного резерва за 1 квартал 2021 года	Списаны резерва по реализованным правам требования за 1 квартал 2021 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2021 года	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2021 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 897 284	-	(852)	42 450	1 938 882
Средства в кредитных организациях	1 747	-	-	-	1 747
Требования по процентам, с 01.01.2019 включены в стр.5 ф. 806:	35 874	-	-	4 351	40 225
Требования по прочим активам	26 371	(1 949)	(37)	(1 601)	24 784
Условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах	8 045	-	-	(640)	7 405
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	235	-	-	125	360
Корректировки резервов на возможные потери	(857 723)	-	-	(71 274)	(928 997)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец отчетного периода	1 113 833	(1 949)	(889)	(26 589)	1 084 406

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и под операции с резидентами офшорных зон за 1 квартал 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2020 года	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2020 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 887 017	103 627	1 990 644
Средства в кредитных организациях	1 788	-	1 788

Требования по процентам и комиссиям, с 01.01.2019 включены в стр. 5 формы 806, в том числе:			
	37 289	2 917	40 206
- начисленные проценты	37 241	2 917	40 158
- начисленные комиссии	48	0	48
Требования по прочим активам	39 008	557	39 565
Условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах	2 088	(1 921)	167
Корректировки оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера	(1 336)	2 152	816
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	648	-	648
Корректировки, оценочного резерва по ссудной задолженности и начисленным процентам	(900 070)	84 687	(815 383)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец отчетного периода	1 066 432	192 019	1 258 451

При реализации прав требования на счет реализации был списан резерв по просроченному основному долгу в размере 3 291 тыс.руб., по просроченным процентам – 94 тыс.руб., по корректировкам оценочного резерва – 128 тыс.руб.; и со счета реализации на счет корректировки оценочного резерва – 1 186 тыс.руб.. На основании вышеизложенного реальное движение резервов в корреспонденции со счетами доходов\расходов Банка за 1 квартал 2020 года составляет 194 346 тыс.руб.

В течение 1 квартала 2021 года Банк не списывал безнадежную задолженность за счет сформированного резерва.

4.2.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 апреля 2020 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(40)	(352)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	596	6 026
	<u>556</u>	<u>5 674</u>

4.2.3. Результат финансовой деятельности банка.

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 апреля 2020 года тыс. руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения	306 060	75 749
Возмещение (расход) по налогам	61 351	61 670
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	244 708	14 626
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	1	(547)
Прибыль (убыток) после налогообложения	<u>244 709</u>	<u>14 079</u>

Результат финансовой деятельности Банка по итогам 1 квартала 2021 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года изменился в основном за счет применения требований МСФО (IFRS) 9, уменьшения процентных доходов и резервов, увеличения процентных расходов по привлеченным средствам.

По состоянию на 1 апреля 2021 года совокупный эффект от применений МСФО (IFRS) 9 уменьшает прибыль на 20 482 тыс. руб., совокупный эффект от применений МСФО (IFRS) 9 за аналогичный период прошлого года увеличивает прибыль на 123 744 тыс. руб., соответственно, без применения МСФО (IFRS) 9 прибыль составляет 224 227 тыс.руб. и 137 823 тыс.руб., соответственно.

4.2.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода и соответствующего периода прошлого года, не производились.

4.2.5. Урегулирование судебных разбирательств.

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

4.2.6. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации.

Банк не располагает иной существенной информацией, характеризующей деятельность Банка.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков 0409808.

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

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

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

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Нарушений внутренних лимитов в течение 1 квартал 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 апреля 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	895 000	895 000
Эмиссионный доход	555 000	555 000
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	3 832 183	3 832 183
Вклад в имущество	450 000	700 000
Нематериальные активы	7 318	8 944
Базовый капитал	4 614 316	4 819 980
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 614 316	4 819 980
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	(253 352)	404 043
Дополнительный капитал	1 041 620	141 114
	5 655 936	4 961 094

Собственные средства (капитал)

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

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

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

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

По сравнению с аналогичным периодом 2020 года общая политика Банка в 2021 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

	на 1 апреля 2021 года тыс. руб.	на 1 января 2021 года тыс. руб.
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией № 199-И		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	2 017 708	99 507
3 группа (риск 50 %)	-	-
4 группа (риск 100%)	42 907 214	41 219 201
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска	3 318	3 717
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	165 785	164 226
Рыночный риск (РР)	149 079	193 092
Операционный риск (ОР)	2 639 125	2 639 125
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)		
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	114 855	114 855
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	-	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	47 997 084	44 433 723

	на 1 апреля 2021 года тыс. руб.	на 1 января 2021 года тыс. руб.
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	11,784	11,165
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	9,614	10,848
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	9,614	10,848

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией № 199-И, а также в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале 0409810.

Информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка за 1 квартал 2021 года представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года	895 000	555 000	1 050 000	4 805 706	7 305 706
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	244 709	244 709
прибыль (убыток)	0	0	0	244 709	244 709
Прочие взносы акционеров (участников)	0	0	450 000	0	450 000
Данные за отчетный период	895 000	555 000	1 500 000	5 244 197	8 194 197

Совокупный эффект требований МСФО (IFRS) 9 за 1 квартал 2021 года уменьшает прибыль на 20 482 тыс. руб.

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

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

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

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

При расчете финансового рычага Банк руководствовался Указанием Центрального банка Российской Федерации от 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 апреля 2021 года уменьшилось по сравнению со значением на 1 января 2021 года с 10,1% до 8,395% по причине увеличения балансовых активов и внебалансовых требований под риском с 47 666 683 тыс. руб. до 54 963 961 тыс. руб.

4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 0409814.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, доступны для использования.

Сумма обязательных резервов, размещенных в Банке России, в сумме 2 233 458 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2021 года (1 апреля 2020 года: 2 085 514 тыс. руб.) исключена из данной статьи в связи с ограниченными возможностями их использования. Также в данную статью не включаются средства в сумме 1 747 тыс. руб. за вычетом резерва, находящиеся на корреспондентских счетах в банках, по которым существует риск несения потерь (1 апреля 2020 года: 1 788 тыс. руб.).

Остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (обязательные резервы) в отчетном периоде не было.

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в отчетном периоде не производилось.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не проводилось.

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка.

4.7. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имеет финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

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

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

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

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

Основными видами риска для Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями Банка по вопросам управления данными рисками, соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты формируются Департаментом управления рисками Банка, Службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные подразделениями Банка, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

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

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

Третья линия защиты обеспечивает независимую оценку эффективности системы управления рисками. Основными функциями являются: проведение оценки эффективности системы управления рисками; информирование руководства о выявленных недостатках в системе управления рисками; контроль устранения выявленных недостатков.

В Банке функционирует Департамент управления рисками, выполняющий функции Службы управления рисками, определенной нормативными актами Банка России и учредительными документами Банка. Служба управления рисками Банка осуществляет свои функции на постоянной основе.

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

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

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

- Устав Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»;

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

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

Полномочия и ответственность Совета директоров:

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

Полномочия и ответственность Председателя Правления Банка:

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

Полномочия и ответственность Правления Банка:

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

Полномочия и ответственность Комитета по управлению рисками:

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

Полномочия и ответственность Кредитного комитета Банка:

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

Полномочия и ответственность Департамента управления рисками:

- Обеспечение управления рисками в Банке;
- Департамент управления рисками несет ответственность за разработку стратегии по управлению рисками и капиталом Банка. Любые изменения, вносимые в стратегию по управлению рисками и капиталом Банка, должны согласовываться Комитетом по управлению рисками и утверждаться Советом директоров Банка;
- Идентификация рисков, возникающих в деятельности Банка при помощи процесса инвентаризации рисков, проводимого вместе с подразделениями Банка, ответственными за принятие и управление рисками Банка;
- Идентификация потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- Определение значимых для Банка рисков;
- Регулярная оценка уровня рисков и достаточности капитала Банка;
- Количественная оценка агрегированных значимых для Банка рисков для определения совокупного уровня риска;
- Осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых для Банка рисков, выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка; централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- Контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга банковских рисков, включая уровень достаточности капитала;
- Регулярная подготовка и предоставление отчетов по управлению рисками руководству Банка;
- Разработка и внедрение методологий, мер, процедур, механизмов и технологий по идентификации, анализу, измерению, ограничению и (или) снижению банковских рисков;
- Анализ и отбор поставщика услуг, осуществляющего разработку моделей для оценки кредитных рисков;
- Осуществление валидации моделей количественной оценки кредитного риска;
- Контроль корректного и своевременного осуществления классификации ссуд в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- Контроль корректного и своевременного формирования резервов на возможные потери;
- Консультирование сотрудников Банка по вопросам управления рисками.

Полномочия и ответственность Службы внутреннего аудита:

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

Полномочия и ответственность Службы внутреннего контроля:

- Выявление регуляторного риска;
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликтов интересов;
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- Иные полномочия, в том числе связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Полномочия и ответственность Отдела кредитного анализа:

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

Полномочия и ответственность руководителей структурных подразделений:

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

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.

5.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

В Банке действует система пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня кредитного риска. Данные показатели рассчитываются Департаментом управления рисками и предоставляются на рассмотрение Правлению Банка Департаментом

управления рисками на ежемесячной основе, на ежеквартальной основе - Совету директоров Банка. 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, а также не реже 1 (одного) раза в год до членов Совета директоров и Правления Банка.

В Банке организован расчет кредитного риска посредством расчета кредитной стоимости, подверженной риску (CVaR). Расчет стоимости CVaR определяется как максимальные неожиданные потери в результате несостоятельности заемщиков в течение 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 Департаментом управления рисками до Комитета по управлению рисками ежемесячно.

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

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

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

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 апреля 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4 026 877	4 026 877
Средства в кредитных организациях	-	-	297 724	297 724
Чистая ссудная задолженность, включая проценты и комиссии	41 146 758	11 684 190	-	52 830 948
Корректировки до суммы оценочного резерва	952 406	(13 276)	-	939 130
	42 099 164	11 670 914	4 324 601	58 094 679

Информация по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	8 135 974	8 135 974

Средства в кредитных организациях	-	-	515 242	515 242
Чистая ссудная задолженность, включая проценты и комиссии	39 829 284	1 398 752	-	41 228 036
Корректировки до суммы оценочного резерва	879 480	(7 894)		871 586
	40 708 764	1 390 858	8 651 216	50 750 838

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности и типам заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 апреля 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты		Банки – корреспонденты	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Всего
	Услуги	Прочие виды деятельности	Финансовый сектор			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4 026 877	-	-	4 026 877
Средства в кредитных организациях	-	-	297 724	-	-	297 724
Чистая ссудная задолженность, включая проценты и комиссии	304 100	1 380 090	10 000 000	41 146 758	-	52 830 948
	304 100	1 380 090	14 324 601	41 146 758	-	57 155 549

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности и типам заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты		Банки – корреспонденты	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Всего
	Услуги	Прочие виды деятельности	Финансовый сектор			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	8 135 974	-	-	8 135 974
Средства в кредитных организациях	-	-	515 242	-	-	515 242
Чистая ссудная задолженность, включая проценты	322 368	1 076 266	-	39 829 284	118	41 228 036
	322 368	1 076 266	8 651 216	39 829 284	118	49 879 252

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года кредитный риск Банка был полностью представлен активами, находящимися в Российской Федерации.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 199-И) по состоянию на 1 апреля 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 991 009	-	-	35 868	-	4 026 877

Средства в кредитных организациях	-	288 543	-	9 181	-	297 724
Чистая ссудная задолженность, включая проценты	-	9 800 000	-	42 939 009	91 939	52 830 948
Прочие нефинансовые активы Код 8874 (показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала)	-	-	-	337 671	18 584	356 255
	-	-	-	(414 515)	-	(414 515)
	3 991 009	10 088 543	-	42 907 214	110 523	57 097 289

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 199-И) по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Всего
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8 078 129	-	-	-	-	8 078 129
Средства в кредитных организациях	-	497 537	-	17 705	-	515 242
Чистая ссудная задолженность, включая проценты	-	-	-	41 128 596	99 440	41 228 036
Прочие нефинансовые активы Код 8874 (показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала)	-	-	-	535 103	10 044	545 147
	-	-	-	(462 203)	-	(462 203)
	8 078 129	497 537	-	41 219 201	109 484	49 904 351

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам юридического лица.

По состоянию на 1 апреля 2021 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 384 768 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам составляет 2 745 тыс. руб.), что составляет 22,82% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц за исключением кредитных организаций и 0,65% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями составляет 409 746 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3 315 тыс. руб.), что составляет 29,24% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и 0,78% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 апреля 2021 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 1 718 930 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 134 980 тыс. руб.), что составляет 3,86% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 2,68% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 1 899 576 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 134 405 тыс. руб.), что составляет 4,45% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 3,41% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

В отчетном периоде Банк не производил списания безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного резерва.

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредиты клиентам – кредитным организациям	Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Кредиты физическим лицам	Прочие размещен- ные/предо- ставленные средства	Всего
Непросроченная задолженность	10 000 000	1 672 493	40 770 796	6 404	52 449 693
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	654 261	-	654 261
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	207 067	-	207 067
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	239 198	-	239 198
- на срок более 180 дней	-	-	1 050 552	3	1 050 552
Всего просроченной задолженности	-	-	2 151 078	3	2 151 081
Резерв на возможные потери	-	(4 491)	(1 934 145)	(246)	(1 938 882)
Итого	10 000 000	1 668 002	40 987 729	6 161	52 661 892

По состоянию на 1 апреля 2021 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,76% от общей величины ссудной задолженности и 1,57% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты клиентам – кредитным организациям	Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Кредиты физическим лицам	Прочие размещен- ные/предо- ставленные средства	Всего
Непросроченная задолженность	-	1 397 573	39 753 712	6 404	41 157 689
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	528 598	-	528 598
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	294 022	-	294 022
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	127 115	-	127 115
- на срок более 180 дней	-	-	1 053 767	3	1 053 770
Всего просроченной задолженности	-	-	2 003 502	3	2 003 505
Резерв на возможные потери	-	(4 982)	(1 927 930)	(246)	(1 933 158)
Итого	-	1 392 591	39 829 284	6 161	41 228 036

По состоянию на 1 января 2021 года доля просроченной ссудной задолженности после вычета резерва составила 2,17% от общей величины ссудной задолженности и 1,72% от общей величины активов Банка.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное Центральным банком Российской Федерации, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 апреля 2021 года, составляло 20,225% (на 1 января 2021 года: 17,768%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2021 года:

тыс. руб.	Категория качества										Резерв на возможные потери				
	Сумма										Фактически сформированный				
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчеты с учетом обеспеча- ния	Расчеты с учетом обеспеча- ния	II	III	IV	V	Итого		
Средства в кредитных организациях	288 471	297 724	-	-	-	1 747	1 747	1 747	-	-	-	1 747	1 747		
Судная задолженность	54 600 774	12 406 686	39 548 637	1 242 082	250 808	1 152 581	1 945 575	1 938 882	208 039	477 656	118 471	1 133 716	1 938 882		
Активы, кроме суд	407 236	64 985	271 404	13 713	5 353	51 771	65 019	65 009	6 255	5 255	2 440	52 059	65 009		
Условные обязательства кредитного характера	315 124	116 147	198 977	-	-	-	9 327	7 405	7 405	-	-	-	7 405		
Итого активы и условные обязательства кредитного характера, оцененные в целях создания резерва на возможные потери	55 622 605	12 885 532	40 019 018	1 255 795	256 161	1 206 059	2 021 668	2 013 043	222 699	482 911	120 911	1 187 522	2 013 043		

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года:

тыс. руб.	Категория качества										Резерв на возможные потери				
	Сумма										Фактически сформированный				
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчеты с учетом обеспеча- ния	Расчеты с учетом обеспеча- ния	II	III	IV	V	Итого		
Средства в кредитных организациях	516 989	515 242	-	-	-	1 747	1 747	1 747	-	-	-	1 747	1 747		
Судная задолженность	42 954 943	2 227 657	37 950 694	1 459 695	261 980	1 055 337	1 903 222	1 897 284	200 234	563 576	124 924	1 008 550	1 897 284		
Активы, кроме суд	501 574	131 860	300 608	14 673	5 264	49 169	64 257	64 245	8 902	5 346	2 504	47 483	64 245		
Условные обязательства кредитного характера	431 229	201 229	230 000	-	-	-	10 401	8 045	8 045	-	-	-	8 045		
Итого активы и условные обязательства кредитного характера, оцененные в целях создания резерва на возможные потери	44 404 735	3 075 968	38 461 302	1 474 568	266 624	1 106 253	1 979 627	1 971 321	217 161	568 922	127 426	1 057 790	1 971 321		

Информация о величине и сформированных и восстановленных резервов на возможные потери отражена в разделе 4.2.1. настоящей пояснительной информации.

При этом 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).

Анализ обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании требований Положения № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам юридическим лицам, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 апреля 2021 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение II категории качества	449 881	4 142	128 976	683 208
Недвижимость	449 881	4 142	128 976	683 208
	449 881	4 142	128 976	683 208

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам юридическим лицам, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2021 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение II категории качества	414 950	4 212	190 000	653 696
Недвижимость	414 950	4 212	190 000	653 696
	414 950	4 212	190 000	653 696

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

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

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

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

5.2. 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.

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

Оценка рыночного риска в течение 1 квартала 2021 года проводилась в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск, которому подвержен Банк, состоит только из валютного риска.

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

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

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

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

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

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

Банк также проводит стресс-тестирование открытой валютной позиции Банка с учетом возможного негативного изменения курсов иностранных валют, основанного на исторических данных (временной горизонт 1 день, 99% доверительный интервал). Стресс-тестирование проводится один раз в полгода. Результаты стресс-тестирования представляются на полугодовой основе на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка и Правлению Банка.

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

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

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

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

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8 135 974	-	-	8 135 974
Средства в кредитных организациях	502 563	4 184	8 495	515 242
Чистая ссудная задолженность	42 695 313	5 813	-	42 701 126
Требования по текущему налогу на прибыль	33 823	-	-	33 823
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 905	-	-	143 905
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 044	-	-	10 044
Прочие активы	272 107	-	-	272 107
Всего активов	51 793 729	9 997	8 495	51 812 221
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 815 005	29 588	-	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	44 471 603	29 588	5 344	44 506 515
Чистая позиция	7 322 126	(19 571)	3 151	7 305 706

5.3. Риск потери ликвидности

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае угрозы наступления кризиса ликвидности, в том числе по «короткой» позиции на период до 12 месяцев, Банком может быть применен комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности, включающий в себя, но не ограничивающийся следующими мероприятиями:

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

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

5.4. Риск концентрации.

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

Основными формами концентрации рисков Банка являются:

- один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»), или значительным влиянием (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»), третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

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

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

- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка.

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

5.5. Регуляторный риск.

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

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

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

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

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

5.6. 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 одного раза в месяц. Департамент управления рисками проводит как гэп-анализ процентного риска, так и оценку с использованием упрощенного метода дюрации. Кроме того, проводится стресс-тестирование позиций Банка, подверженных процентному риску (изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов. На ежемесячной основе отчет по процентному риску (включающий гэп-анализ, дюрацию) и результаты стресс-тестирования, включая мнения экспертов из СМИ относительно ставок и информации по ставкам Банка России и ставкам привлечения представляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка и Правлению, ежеквартально – Совету директоров.

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

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

Стоимость, подверженная процентному риску (IRVaR), определяется как максимальная потенциальная дисконтированная стоимость убытков вследствие изменения рыночных

процентных ставок в течение определенного периода (одного года) с определенной вероятностью (уровнем достоверности - 99,98%).

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок.

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

5.7. Операционный риск.

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

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

В рамках управления операционным риском Банк использует следующие основные меры:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

Размер операционного риска за 1 квартал 2021 года, рассчитанный в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» 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	<u>1 564 199</u>	<u>1 401 529</u>	<u>1 256 868</u>

Среднее значение за три года	1 407 532
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)	211 130

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

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

5.8. Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков или иных расходов вследствие влияния указанных ниже факторов, которые могут привести к судебным разбирательствам или иным действиям со стороны Банка, направленным на снижение риска понесения убытков или иных расходов (например, добровольная выплата Банком возмещения клиентам, обусловленная аналогичными факторами риска, имевшими место в отношении других клиентов).

Факторы правового риска:

- нарушение Банком условий заключенных договоров/сделок и возникающие в той связи правовые споры;
- контрактные риски (например, отсутствие в договорах с клиентами важных условий, носящих для клиентов юридически обязательный характер, отсутствие внутреннего контроля по заключенным договорам услуг с поставщиками, дилерами и т.п.);
- допускаемые Банком иные правовые ошибки при осуществлении деятельности (в т. ч. неправильные юридические консультации, неверное составление документов, невыявление / несвоевременное выявление изменений законодательных или регуляторных требований или новых законодательных инициатив, ненадлежащее продвижение финансовых продуктов);
- нарушение контрагентами Банка условий заключенных договоров/сделок;
- несовершенство правовой системы (в т. ч. противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка);
- нарушение контрагентами Банка законодательства РФ;
- нахождение контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

5.9. Стратегический риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.10. Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков либо недополученной прибыли в результате потенциального ущерба или ухудшения репутации Банка в глазах его собственников, клиентов, сотрудников, деловых партнеров и широкой общественности, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

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

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

6. Информация об управлении капиталом.

Система управления рисками и капиталом основана в соответствии с Указанием Банка России от 15.05.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В Банке утверждена «Стратегия по управлению рисками и капиталом в «БМВ Банк» ООО» Советом директоров (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 указанной Стратегией.

Система управления рисками и капиталом создана с целью:

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

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

На базе данных индикаторов Банк определяет планируемый (целевой) уровень капитала, целевую структуру капитала, ресурсы его формирования, планируемые (целевые) уровни значимых рисков и совокупный уровень риска в целом по Банку.

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

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

- Кредитный риск (посредством расчета CVaR (кредитная стоимость подверженной 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%).

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.

Отчет о результатах выполнения ВПОДК и отчета самооценки систем оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка предоставляется Совету директоров Банка ежегодно.

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

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

7. Информация о сделках по уступке прав требований.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований только по кредитам, предоставленным Банком физическим лицам на приобретение транспортных средств. Банк заключает договоры уступки прав требований по кредитным договорам для скорейшего получения денежных средств, очищения кредитного портфеля от требований, сроки исполнения которых нарушены, а также улучшения показателей баланса, способствующих сохранению репутации Банка.

Согласно условиям заключаемых договоров уступки прав требований Банк полностью передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам. Кроме того, в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк подвергается операционному, налоговому и правовому рискам. В целях снижения вышеуказанных рисков Банк предпринимает следующие действия:

- использует многоуровневую систему принятия решения и контроля по сделкам уступки прав требований третьим лицам;
- проводит конкурс по коммерческим предложениям потенциальных участников сделок, финансовое положение которых оценивается до совершения сделки, с целью выбора наиболее выгодных условий и определения наиболее финансово-устойчивых участников сделки;
- при заключении сделок Банк использует исключительно форму договора, разработанную юридическим отделом Банка.

Банк является первоначальным кредитором по уступаемым правам требованиям. Банк не имеет аффилированных лиц, деятельностью которых является взыскание просроченной задолженности. Уступка прав требований по кредитным договорам не является основной деятельностью Банка. Выбор участников сделок по уступке прав требований по кредитным договорам осуществляется Банком путем направления запросов на представление коммерческих предложений коллекторским агентствам, с которыми у Банка сложилась история деловых отношений и (или) которые проявили (или ранее проявляли) интерес к вышеуказанным сделкам. Информация по проведенному конкурсу и его результатах выносится на заседание Правления Банка, где происходит согласование коммерческого предложения участника с максимально выгодными условиями.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требований в Банке соответствует требованиям Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

В течение 1 квартала 2021 года Банк осуществил 1 (Одну) сделку по уступке прав требований: одну с физическим лицом. В течение 1 квартала 2020 года Банк осуществил 6 (Шесть) сделок по уступке прав требований с физическими лицами.

	1 квартал 2021 года тыс. руб.	1 квартал 2020 года тыс. руб.
Просроченная судная задолженность	852	3 364
Текущая судная задолженность	-	-
Просроченные проценты	-	97
Текущие проценты	-	-
Неустойки по просрочке основного долга и процентов	32	-
Оценка	-	-
Госпошлина	37	26
Комиссии	-	-
Общий объем сделок по уступке прав требований	921	3 487

Банк не понес убытки по вышеуказанной сделке по уступке прав требований, за отчетный период с 1 января 2021 года по 31 марта 2021 года.

Размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах в составе операционных расходов за отчетный период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года, составил 1 160 тыс. руб.

Балансовая стоимость требований по основному долгу по уступленным правам требования по кредитным договорам в разрезе категорий качества в соответствии с требованиями Положения № 590-П представлена далее:

	1 квартал 2021 года, тыс. руб.	1 квартал 2020 года, тыс. руб.
V категория качества	852	3 364
IV категория качества	-	-
III категория качества	-	-
II категория качества	-	-
Итого балансовая стоимость требований по основному долгу	852	3 364

Объем, планируемых к реализации прав требования по кредитным договорам, заключенных Банком с физическими лицами на приобретение транспортных средств, в настоящее время не определен.

Вследствие того, что Банк не входит в банковскую группу и только реализует права требования по кредитным договорам, по которым является первоначальным кредитором, Банк не раскрывает информацию:

– о подходах, применяемых Банком при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований;

– о наименованиях рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату, в разрезе видов активов и видов требований (обязательств), возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований;

– о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П, а также стоимости требований (обязательств), взвешенной на коэффициенты риска (Кр), размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), производным финансовым инструментам (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией № 199-И, в разрезе видов активов с сопоставимыми данными на начало отчетного года;

– о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции № 199-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией № 199-И, с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

Раскрытие и публикация пояснительной информации.

Руководством Банка принято решение не осуществлять публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «БМВ Банк» ООО, включая пояснительную информацию, 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



12 мая 2021 года