

**Общество с ограниченной ответственностью «БМВ
Банк»**

**Бухгалтерская отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|---|-----------|
| Бухгалтерский баланс | 1 |
| Отчет о финансовых результатах | 3 |
| Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков | 5 |
| Отчет об изменениях в капитале кредитной организации | 11 |
| Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности | 13 |
| Отчет о движении денежных средств | 18 |
| Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах | 20 |
| 1 Существенная информация о кредитной организации | 21 |
| 2 Краткая характеристика деятельности | 22 |
| 2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка | 22 |
| 2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка | 22 |
| 2.3 Решение о распределении чистой прибыли | 24 |
| 2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка | 24 |
| 3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка | 25 |
| 3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий | 25 |
| 3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода | 38 |
| 3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты | 40 |
| 3.4 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты | 41 |
| 3.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год | 42 |
| 3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период | 42 |
| 4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала | 43 |
| 4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 43 |
| 4.1.1 Денежные средства | 43 |
| 4.1.2 Чистая ссудная задолженность | 44 |
| 4.1.3 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 45 |
| 4.1.4 Информация об операциях аренды | 47 |
| 4.1.5 Прочие активы | 48 |
| 4.1.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 48 |
| 4.1.7 Прочие обязательства | 49 |
| 4.1.8 Собственные средства | 49 |
| 4.1.9 Безотзывные обязательства кредитной организации | 49 |
| 4.1.10 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 50 |
| 4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 50 |
| 4.2.1 Процентные доходы и расходы | 50 |
| 4.2.2 Информация об убытках и суммах восстановления резервов | 50 |
| 4.2.3 Комиссионные доходы и расходы | 51 |
| 4.2.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков | 51 |
| 4.2.5 Информация об основных компонентах расхода по налогам | 51 |
| 4.2.6 Требования по отложенному налогу и обязательства по отложенному налогу | 52 |
| 4.2.7 Информация об операционных расходах и вознаграждениях сотрудников | 53 |
| 4.3 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам | 53 |
| 4.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале | 56 |
| 4.5 Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности | 56 |
| 4.6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 56 |

| | | |
|----------|---|-----------|
| 5 | Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами | 57 |
| 5.1 | Регуляторный риск | 60 |
| 5.2 | Кредитный риск | 60 |
| | 5.2.1 Сделки по уступке прав требований | 75 |
| 5.3 | Рыночный риск | 76 |
| | 5.3.1 Валютный риск | 76 |
| | 5.3.2 Процентный риск..... | 78 |
| 5.4 | Операционный риск | 81 |
| 5.5 | Риск потери ликвидности..... | 83 |
| 6 | Информация по сегментам деятельности банка, публично размещающего ценные бумаги..... | 90 |
| 7 | Информация об операциях со связанными с Банком сторонами | 90 |
| 8 | Информация о системе оплаты труда в Банке | 92 |



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года.
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, процентному рискам, риску потери ликвидности и риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО "ПВК Аудит"
30 апреля 2020 года
Москва, Российская Федерация



Е. И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
17 марта 2008 г., и присвоен государственный регистрационный номер
1085000001998
Идентификационный номер налогоплательщика: 5047093433
Российская Федерация, 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе,
д.39А, стр.1

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Зарегистрировано Государственным учреждением Московская
регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный
номер 1027700148431
Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество»
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 12006020338

**Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Бухгалтерский баланс**

| | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Банковская отчетность | |
| | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45277565 | 84405943 | 3482 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» / «БМВ Банк» ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс.руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб. |
|---|--|-----------------|-------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | - | - |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1.1 | 7300250 | 3425524 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 1819274 | 1501271 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1.1 | 427012 | 268279 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4.1.2 | 37261117 | - |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | | | 35871958 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 6а | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | - | - |
| 7а | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | - | - |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | - | - |
| 9 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 39087 | 54050 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | - | 11024 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.1.3 | 21940 | 25074 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 4.1.3 | 11601 | 10099 |
| 13 | Прочие активы | 4.1.5 | 287484 | 198388 |
| 14 | Всего активов | | 45348491 | 39864396 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | - | - |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4.1.6 | 38532832 | 34137568 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | | - | - |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.1.6 | 38532832 | 34137568 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | - | - |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | - | - |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | | - | - |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | - | - |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | - | - |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 4.2.6 | 282738 | - |
| 21 | Прочие обязательства | 4.1.7 | 236610 | 959446 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 752 | 1550 |
| 23 | Всего обязательств | | 39052932 | 35098564 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 4.1.8 | 895000 | 895000 |

**Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Бухгалтерский баланс**

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс.руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб. |
|--|---|-----------------|-------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | - | - |
| 26 | Эмиссионный доход | 4.1.8 | 555000 | 555000 |
| 27 | Резервный фонд | | - | - |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | - | - |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | - | - |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | - | - |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | - | - |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 4.1.8 | 350000 | - |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | - | - |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | - | - |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 4.1.8 | 4495559 | 3315832 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 6295559 | 4765832 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 4.1.9 | 110289 | 40783 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 4.1.10 | 106550 | 99749 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | - | - |

Председатель Правления



А.Б. Морозова

Главный бухгалтер

Е.А. Градюшко



Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Отчет о финансовых результатах

| Код территории по ОКАТО | Банковская отчетность | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|
| | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45277565 | 84405943 | 3482 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» / «БМВ Банк» ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807
 Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс.руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб. |
|-----------------------------------|--|-----------------|-------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел 1. Прибыли и убытки | | | | |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 4.2.1 | 4031213 | 3278654 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 4.2.1 | 341653 | 283101 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 4.2.1 | 3689560 | 2995553 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | - | - |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | - | - |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 4.2.1 | 2297434 | 1739141 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | - | - |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.2.1 | 2297434 | 1739141 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | - | - |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 1733779 | 1539513 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 4.2.2 | 569429 | -285942 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | -17529 | -2204 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 2303208 | 1253571 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 8а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | - | - |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости | | - | - |
| 9а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | - | - |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4.2.4 | 322 | -747 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 4.2.4 | -3346 | 2979 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | - | - |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | - | - |
| 14 | Комиссионные доходы | 4.2.3 | 335944 | 638878 |
| 15 | Комиссионные расходы | 4.2.3 | 473997 | 908479 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 16а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | - | - |

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Отчет о финансовых результатах

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс.руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб |
|--|--|-----------------|-------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | - | - |
| 17а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | - | - |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | -14751 | -4056 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 828249 | 130484 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 2975629 | 1112630 |
| 21 | Операционные расходы | 4.2.7 | 1331525 | 782523 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 1644104 | 330107 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 4.2.5 | 464378 | 236904 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 1183716 | 93203 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | -3990 | - |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 1179726 | 93203 |
| Раздел 2. Прочий совокупный доход | | | | |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 1179726 | 93203 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | - | - |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | - | - |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | - | - |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | - | - |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | - | - |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | - | - |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | - | - |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 6.1а | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | - | - |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | - | - |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | - | - |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | - | - |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | - | - |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 1179726 | 93203 |

Председатель Правления

А.Б. Морозова

Главный бухгалтер

Е.А. Градюшко

М.П.

30 апреля 2020



Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

| | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Банковская отчетность | |
| | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45277565 | 84405943 | 3482 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2020 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» / «БМВ Банк» ООО
 Адрес (место нахождения) кредитной организации 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 4.3 | 1450000 | 1450000 | 24, 26 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 4.3 | 895000 | 895000 | 24 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 4.3 | 3315833 | 3222629 | 35 |
| 2.1 | прошлых лет | | 3315833 | 3222629 | 35 |
| 2.2 | отчетного года | | | | |
| 3 | Резервный фонд | | | | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 4765833 | 4672629 | 24, 26, 35 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 4.1.3 | 14791 | 16783 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 497424 | 394113 | 35 |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|--|-----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 200297 | 497326 | 35 |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | | 712512 | 908222 | 11, 35 |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 4053321 | 3764407 | 24, 26, 35, 11 |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 200297 | 497326 | 35 |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | | 200297 | 497326 | 35 |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | | | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 4053321 | 3764407 | 11, 24, 26, 35, 36 |

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

| Номер строки 1 | Наименование инструмента (показателя) 2 | Номер пояснения 3 | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб. 4 | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. 5 | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала 6 |
|---|---|----------------------|---|---|---|
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 62968 | | 35,36 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 62968 | | 35,36 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 263265 | 586867 | 35, 36 |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 263265 | 586867 | 35,36 |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | | | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 4053321 | 3764407 | 11, 24, 26, 35,36 |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 38396294 | 33282685 | 2, 3, 5, 11, 12, 13, 37, 38 |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 38396294 | 33282685 | 2, 3, 5, 11, 12, 13, 37, 38 |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 38396294 | 33282685 | 2, 3, 5, 11, 12, 13, 37, 38 |

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|---|-----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 10.557 | 11.310 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | 10.557 | 11.310 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | 10.557 | 11.310 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 6.750 | 6.375 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.250 | 1.875 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | | | |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 2.557 | 3.3104 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5 | 4.5 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.- | 6.- | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.- | 8.- | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | 11024 | 10 |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--------------|--|-----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в пояснениях № 4.3 сопроводительной информации к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков 0409808.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--|---|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | «БМВ Банк» (ООО) |
| 2 | Идентификационный номер инструмента капитала | не применимо |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | 643 (Российская Федерация) |
| 3а | К иным инструментам общей способности к поглощению убытков | 643 (Российская Федерация) |
| Регулятивные условия | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | базовый капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | не применимо |
| 7 | Тип инструмента | доли в уставном капитале |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 895 000 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 895 000 000 российских рублей |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 04.12.2008 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | не применимо |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо |
| 18 | Ставка | не применимо |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | не применимо |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | Нет |
| 22 | Характер выплат | не применимо |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо |

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | не применимо |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | не применимо |
| 32 | Полное или частичное списание | не применимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | постоянное |
| 34 | Механизм восстановления | не используется |
| 34а | Тип субординации | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П | Да |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо |

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Финансовая отчетность» «Раскрытие информации для регулятивных целей» сайта www.bmwbank.ru.

Председатель Правления

А.Б. Морозова



Главный бухгалтер

Е.А. Градюшко



Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Банковская отчетность | | |
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45277565 | 84405943 | 3482 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» / «БМВ Банк» ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

| тыс.руб. | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | | 895000 | | 555000 | | | | | | | | | | |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | | 3222629 | 4672629 |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 895000 | | 555000 | | | | | | | | | 3222629 | 4672629 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | | | | | | | | | | | | 93203 | 93203 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | | | | | | | | | | | | 93203 | 93203 |
| 6 | Эмиссия акций: | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | номинальная стоимость | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.2 | эмиссионный доход | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.1 | приобретения | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.2 | выбытия | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | | | | |

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Прочие движения | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | | 895000 | | 555000 | | | | | | | | | | |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 4.4 | 895000 | | 555000 | | | | | | | | | 3315832 | 4765832 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | | 3315832 | 4765832 |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | 4.4 | 895000 | | 555000 | | | | | | | | | | |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | 4.4 | | | | | | | | | | | | | |
| 17.1 | прибыль (убыток) | 4.4 | | | | | | | | | | | | 1179726 | 1179726 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | | | | | | | | | | | | 1179726 | 1179726 |
| 18 | Эмиссия акций: | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.1 | номинальная стоимость | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.2 | эмиссионный доход | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 19.1 | приобретения | | | | | | | | | | | | | | |
| 19.2 | выбытия | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | 350000 | | | | 350000 |
| 23 | Прочие движения | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Данные за отчетный период | 4.4 | 895000 | | 555000 | | | | | | 350000 | | | 4495559 | 6295559 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
30 апреля 2020



А.Б. Морозова

Е.А. Градюшко

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Банковская отчетность | | |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45277565 | 84405943 | 3482 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» / «БМВ Банк» ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|--|--|-----------------|----------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 4053321 | 3899372 | 3833147 | 3871247 | 3764407 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 4253618 | 4097607 | 3987121 | 4321750 | |
| 2 | Основной капитал | | 4053321 | 3899372 | 3833147 | 3871247 | 3764407 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 4253618 | 4097607 | 3987121 | 4321750 | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 4053321 | 3899372 | 3833147 | 3871247 | 3764407 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 5770696 | 5519718 | 5301184 | 4935628 | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 4.3 | 38396294 | 36534768 | 33787870 | 32477521 | 33282685 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | | 10.557 | 10.673 | 11.345 | 11.92 | 11.31 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 10.500 | 10.580 | 11.133 | 12.528 | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | | 10.557 | 10.673 | 11.345 | 11.92 | 11.31 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 10.500 | 10.580 | 11.133 | 12.528 | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | | 10.557 | 10.673 | 11.345 | 11.92 | 11.31 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 14.245 | 14.252 | 14.802 | 14.308 | |

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|-----------------|-------------------------|------------------------|---------------|--|------------------------|---------------|--|------------------------|---------------|--|------------------------|---------------|---|------------------------|---------------|
| | | | на отчетную дату | | | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | | | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | | | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | | | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | | 5 | | | 6 | | | 7 | | | 8 | | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.250 | | | 2.125 | | | 2.000 | | | 1.875 | | | 1.875 | | |
| 9 | Антициклическая надбавка | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | 2.250 | | | 2.125 | | | 2.000 | | | 1.875 | | | 1.875 | | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 2.557 | | | 2.673 | | | 3.345 | | | 3.92 | | | 3.31 | | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 4.5 | 42044556 | | | 37988312 | | | 36144806 | | | 35713895 | | | 37553686 | | |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 4.5 | 9.641 | | | 10.265 | | | 10.605 | | | 10.84 | | | 10.02 | | |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 9.676 | | | 10.786 | | | 11.031 | | | 12.101 | | | | | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | | | | | | | | | | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | | | | | | | | | | | | | | | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | | 61.877 | | | 56.674 | | | 61.758 | | | 72.513 | | | 23.234 | | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | 66.729 | | | 71.438 | | | 80.861 | | | 82.343 | | | 89.822 | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | | 93.537 | | | 96.545 | | | 89.865 | | | 90.69 | | | 86.841 | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | | максим альное значе ние | количе ство наруш ений | длитель ность | максим альное значе ние | количе ство наруш ений | длитель ность | максим альное значе ние | количе ство наруш ений | длитель ность | максим альное значе ние | количе ство наруш ений | длитель ность | максим альное значе ние | количе ство наруш ений | длитель ность |
| | | | 22.831 | | | 17.9 | | | 18.3 | | | 17.57 | | | 20.03 | | |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | 31.649 | | | 53.926 | | | 57.414 | | | 48.628 | | | 60.2 | | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | 0.173 | | | 0.19 | | | 0.202 | | | 0.255 | | | 0.253 | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максим альное значе ние | количе ство наруш ений | длитель ность | максим альное значе ние | количе ство наруш ений | длитель ность | максим альное значе ние | количе ство наруш ений | длитель ность | максим альное значе ние | количе ство наруш ений | длитель ность | максим альное значе ние | количе ство наруш ений | длитель ность |
| | | | 2.802 | | | 2.88 | | | 2.74 | | | 2.8 | | | 2.8 | | |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | | | | | | | | | | | | | | | | |

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|--------------|---|-----------------|----------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | | | | | |

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс.руб. |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: | | 45348491 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | - |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | - |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | - |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 117370 |
| 7 | Прочие поправки | | 2331489 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | 43134372 |

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс.руб. |
|---|---|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 42439401 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 512215 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 41927186 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 0.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 0.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | не применимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.00 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 0.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 0.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 0.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 214751 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 97381 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого | | 117370 |

**Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс.руб. |
|------------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 4053321 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 42044556 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 9.64 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«БМВ Банк» ООО

30 апреля 2020



А.Б. Морозова

Е.А. Градюшко

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Отчет о движении денежных средств

| | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| Банковская отчетность | | |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45277565 | 84405943 | 3482 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» / «БМВ Банк» ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814
 Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб. |
|--------------|--|-----------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 770681 | 476528 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 3436764 | 3266031 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -1923615 | -1658910 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 335944 | 638878 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -473997 | -878947 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | - | - |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | - | - |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 322 | -747 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 331475 | 135257 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -770494 | -773075 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -165718 | -251959 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 2612710 | -776620 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -318003 | -258130 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -921097 | -6749035 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | - | - |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | - | - |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | - | - |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 4711594 | 6232768 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | - |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | - | - |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -859784 | -2223 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | 3383391 | -300092 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - |

**Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»
Отчет о движении денежных средств**

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб. |
|--------------|--|-----------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | - |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | - |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -9814 | -4030 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -3463 | - |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | - | - |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -13277 | -4030 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 350000 | - |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | - | - |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | - | - |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | - | - |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 350000 | - |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -4658 | 5038 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 3715456 | -299084 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 2192532 | 2491616 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 5907988 | 2192532 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

30 апреля 2020



А.Б. Морозова

Е.А. Градюшко

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ «БМВ БАНК» ООО ЗА 2019 ГОД

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 30 декабря 2018 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тыс. рублей (если не указано иное).

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 получал права осуществлять операции с физическими лицами и не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

У Банка отсутствует рейтинг международного или российского рейтингового агентства.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка отсутствуют филиалы, внутренние структурные подразделения (дополнительные офисы, операционные офисы) и представительства.

Среднесписочная численность сотрудников «БМВ Банк» ООО на 1 января 2020 года (за 2019 год) составила 98 человек (на 1 января 2019 года: 94 человека).

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не являлся головной кредитной организацией банковской группы, а также участником банковской (консолидированной) группы или банковского холдинга, определение которых приведено в Федеральном законе № 395-1.

2 Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений 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) № 3482 от 10.06.2013 Банк осуществляет следующие операции:

- предоставляет кредиты юридическим и 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;
- 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 автомобилей, реализованных в кредит. 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.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные результаты 2019 года

| (в тысячах российских рублей) | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Активы | 45 348 491 | 39 864 396 |
| Капитал | 4 053 321 | 3 764 407 |
| Прибыль до налогообложения | 1 644 104 | 330 107 |
| Прибыль после налогообложения | 1 179 726 | 93 203 |

В связи с вступлением в силу в России порядка отражения в отчетности финансовых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9, информация по строкам 5, 13, 16 и 21 бухгалтерского баланса и строкам 4, 4.1, 5, 24, 26 отчета о финансовых результатах не полностью сопоставима с раскрытой ранее.

В отчетном периоде структура операций Банка существенно не изменилась. Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2019 года оказали такие банковские операции, как предоставление кредитов юридическим лицам, физическим лицам на покупку транспортных средств, привлечение средств юридических лиц-нерезидентов.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 января 2020 года равен 10,557%, снижение за год составило 0,753 п.п.

По итогам работы Банка за 2019 год прибыль/убыток до налогообложения составила 1 644 104 тыс. рублей (2018 г. 330 107 тыс. рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2019 год составила 464 378 тыс. рублей (2018 г. 236 904 тыс. рублей), в том числе текущий налог на прибыль в размере 30 757 тыс. рублей (2018 г. 52 874 тыс. рублей).

Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 3 874 726 тыс. рублей или на 113% по сравнению с 2018 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 158 733 тыс. рублей или на 59% по сравнению с 2018 годом. В 2019 году Банк не осуществлял операции на рынке ценных бумаг.

Структура доходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 и 2018 годы, представлена следующим образом:

| | 2019 год тыс. руб. | Доля в общем объеме доходов | 2018 год тыс. руб. | Доля в общем объеме доходов |
|--|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 341 653 | 5,92% | 283 101 | 6,99% |
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 3 689 560 | 64,00% | 2 995 553 | 73,95% |
| Доходы от изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 569 429 | 9,88% | - | - |
| Доходы от операций с иностранной валютой | 322 | 0,01% | - | - |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | | | 2 979 | 0,07% |
| Коммиссионные доходы | 335 944 | 5,83% | 638 878 | 15,77% |
| Прочие операционные доходы | 828 249 | 14,36% | 130 484 | 3,22% |
| Итого доходов | 5 765 157 | 100% | 4 050 995 | 100% |

Причиной уменьшения суммы коммиссионных доходов в 2019 году по сравнению с аналогичным периодом 2018 года является изменение процесса взаимодействия со страховыми компаниями, а именно, отмена платы за присоединение к программе страхования жизни, включающей в себя коммиссионное вознаграждение дилерам, и переход на агентскую схему взаимодействия со страховым брокером, которая является более клиентоориентированной (клиент является владельцем договора страхования) и оптимизирует процесс взаимодействия Банка со страховыми компаниями и дилерами.

Причина увеличения прочих операционных доходов в 2019 году по сравнению с аналогичным периодом 2018 года заключается в отнесении на доходы при переходе на принципы ведения учета в соответствии с МСФО 9 несамортизированной суммы оценки кредитов и депозитов по справедливой стоимости при первоначальном признании в период до 1 января 2019 года.

Структура расходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 и 2018 годы, представлена следующим образом:

| | 2019 год тыс. руб. | Доля в общем объеме расходов | 2018 год тыс. руб. | Доля в общем объеме расходов |
|---|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 2 297 434 | 53,03% | 1 739 141 | 43,94% |
| Расходы от изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | - | - | 285 942 | 7,23% |
| Расходы от операций с иностранной валютой | - | - | 747 | 0,02% |
| Расходы от переоценки иностранной валюты | 3 346 | 0,08% | - | - |
| Комиссионные расходы | 473 997 | 10,94% | 908 479 | 22,95% |
| Расходы от изменения резерва по прочим потерям | 14 751 | 0,34% | 4 056 | 0,10% |
| Операционные расходы | 1 331 525 | 30,74% | 782 523 | 19,77% |
| Расходы по налогам | 211 034 | 4,87% | 236 904 | 5,99% |
| Итого расходов | 4 332 087 | 100% | 3 957 792 | 100% |

Причиной уменьшения суммы комиссионных доходов в 2019 году по сравнению с аналогичным периодом 2018 года является изменение процесса взаимодействия со страховыми компаниями, а именно, отмена платы за присоединение к программе страхования жизни, включающей в себя комиссионное вознаграждение дилерам, и переход на агентскую схему взаимодействия со страховым брокером, которая является более клиентоориентированной (клиент является владельцем договора страхования) и оптимизирует процесс взаимодействия Банка со страховыми компаниями и дилерами.

Причина увеличения операционных расходов в 2019 году по сравнению с аналогичным периодом 2018 года заключается в отнесении на доходы при переходе на принципы ведения учета в соответствии с МСФО 9 несамортизированной суммы оценки кредитов и депозитов по справедливой стоимости при первоначальном признании в период до 1 января 2019 года.

2.3 Решение о распределении чистой прибыли

В соответствии с требованиями Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания Участников общества. При этом в обществе, состоящем из одного Участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания Участников общества, принимаются единственным Участником общества единолично и оформляются письменно.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка годовым собранием Участников 30 апреля 2020 года будут приняты решения по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределению чистой прибыли отчетного года. В предшествующие годы чистая прибыль оставалась в распоряжении Банка в полном объеме.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется на сайте Банка в сети «Интернет» (http://www.bmwbank.ru/info_new/doc.php).

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность 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, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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.

В Примечании 3.4 раскрыта информация о текущей экономической обстановке на дату выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов 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.

- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Денежные средства (их эквиваленты). Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Финансовые инструменты. Основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Признаки отсутствия обоснованных ожиданий в отношении взыскания включают:

По физическим лицам:

- истечение срока исковой давности в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, независимо от факта обращения Банка в суд;

- невозможности исполнения на основании: акта о невозможности взыскания ссудной задолженности, выданного судебным приставом и постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства и возвращения исполнительного документа взыскателю.

По юридическим лицам:

- истечения срока исковой давности в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации;
- невозможности исполнения на основании: акта о невозможности взыскания ссудной задолженности, выданного судебным приставом и постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства и возвращения исполнительного документа взыскателю;
- ликвидации организации-должника.

Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал, но сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

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

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

Независимо от выбранной модели учета, руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Банк вправе не учитывать расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств при расчете амортизируемой величины объекта в случае, если данная стоимость является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике банка.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной 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.

Нематериальные активы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования 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); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение и веб-сайты. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Нематериальный актив, который получен на безвозмездной основе, принимается к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости.

Переоцененная стоимость нематериального актива представляет с собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Переоцененная стоимость определяется по данным активного рынка нематериальных активов и отражает справедливую стоимость на конец отчетного года.

Независимо от выбранной модели учета, руководство определяет наличие признаков обесценения объектов нематериальных активов в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 года до 5 лет.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

- отмена решения о продаже (сделки) не планируется;
- объект готов к немедленной продаже;
- руководителем (уполномоченным лицом) принято решение о его немедленной продаже (утвержден план продажи), ведется выбор покупателя (при наличии активного рынка), достигнуто предварительное соглашение с покупателем (при отсутствии активного рынка) исходя из цены, сопоставимой со справедливой стоимостью продаваемого актива.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда. Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются предметами труда.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, средствами или предметами труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

Запасы. К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

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 января 2020 года и 1 января 2019 года соответственно, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

| | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| Руб./доллар США | 61,9057 | 69,4706 |
| Руб./евро | 69,3406 | 79,4605 |

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.

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Процентные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся комиссии за «Интернет-Банк», РКО, валютный контроль, за выдачу гарантий. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится комиссия за открытие счетов, выдачу справок, за переводы, за привлечение страхователей, за присоединение к программе страхования, за изменение условий договора.

Изменения в Учетной политике

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены следующие изменения в связи со вступлением в силу новых Положений Банка России:

- Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 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»;
- Указание Банка России от 18.12.2018 № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Центрального банка Российской Федерации от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У и Указание Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Данные нормативные акты Центрального банка Российской Федерации написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО (IFRS) 9») и вступили в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации кардинальным образом изменили порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» внесены изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных актов Центрального банка Российской Федерации и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9.

Указанные нормативные акты Центрального банка Российской Федерации вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием № 4555-У, при применении Положения № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах Центрального банка Российской Федерации (например, счета ностро, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях № 604-П и 605-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Первоначальный эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости каждого вида финансовых активов по предыдущим категориям оценки с их новыми категориями оценки в части применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ на 1 января 2019 г.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Категория оценки | Остаток на конец периода 31 декабря 2018 года (без учета требований МСФО 9) | Реклассификация | Изменения в оценке | Остаток на начало периода 1 января 2019 года (с учетом эффекта перехода на требования МСФО 9) |
|---|-------------------------------|---|-----------------|--------------------|---|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | по амортизированной стоимости | 35 871 958 | 131 890 | 597 491 | 36 601 339 |
| Прочие активы | | 189 388 | (131 890) | - | 57 498 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | по амортизированной стоимости | (34 137 568) | (769 570) | 677 984 | (34 229 154) |
| Прочие обязательства | | (959 446) | 769 570 | | (189 876) |
| Общий эффект от перехода на МСФО 9 | | | | 1 275 475 | |
| Эффект отложенного налога | | | | (255 095) | |
| Итого изменения в оценке | | | | 1 020 380 | |

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 27 декабря 2018 года. В 2019 году в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России № 579-П Указанием № 5087-У обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России, учитываются на одном счете, без разделения на рубли и валюту. Счета, касающиеся депонирования в иностранной валюте, признали утратившими силу. Соответственно, из рабочего плана счетов Банка были исключены указанные счета: 30204, 30238, 91004.

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2018 года.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9.

3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

При формировании профессионального суждения при оценке заемщиков Банком были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества в соответствии с Положением №590-П, Банк определяет величину расчетного резерва исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с внутренним «Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в «БМВ Банк» ООО. Размер расчетного резерва определяется на основании присвоенного внутреннего рейтинга заемщику в соответствии с требованиями следующих внутренних документов:
 - «Методика определения кредитоспособности контрагентов - юридических лиц в «БМВ Банк» ООО;
 - «Методика оценки финансового положения заемщика-физического лица в «БМВ Банк» ООО с использованием АМС/ДФИ»;
 - «Методика оценки финансового положения банков - контрагентов в «БМВ Банк» ООО;
 - Порядок оценки финансового положения заемщиков физических лиц, ссуды которых учитываются на индивидуальной основе в «БМВ Банк» ООО.

Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: количество дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию. Руководство также считает, основываясь на предыдущей практике, что ставка процента по умолчанию, установленная в договоре, не подлежит взысканию по кредитам, просроченным более чем на 180 дней. Таким образом, ставка процента по умолчанию была вычтена из валовой балансовой стоимости соответствующих кредитов.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2019 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков с лицевых счетов балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на лицевые счета балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года», открытых в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов;
- перенос остатков с лицевых счетов балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

В составе корректирующих событий после отчетной даты в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год были отражены следующие основные операции:

- отражение стоимости услуг (работ), оказанных Банку до отчетной даты, по первичным документам, полученным после отчетной даты;
- корректировка резерва на возможные потери по прочим активам;
- начисление доходов за информационные и консультационные услуги;
- корректировка налога на прибыль по итогам 2019 года;
- корректировка отложенного налогового актива;
- начисление бонуса.

Вышеуказанные операции уменьшили финансовый результат Банка за 2019 год и собственные средства Банка на сумму 192 338 тыс. руб.

3.4 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 31 декабря 2019 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось.

Руководство считает, что данная вспышка вируса является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк.

На момент подписания финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с данными негативными рыночными тенденциями, Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала.

Руководство Банка не может исключать, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.

Руководство Банка предприняло ряд мер для поддержания экономической устойчивости Банка в текущих условиях:

- меры с целью поддержания непрерывности операционной деятельности Банка, своевременного и качественного обслуживания клиентов, выполнения обязательств перед клиентами и партнерами в условиях распространения коронавируса и принимаемых противоэпидемиологических мер со стороны государственных органов;
- меры по сокращению операционных расходов, приостановка приема нового персонала, пересмотр проектов по развитию бизнеса.
- Руководство Банка в постоянном режиме осуществляет мониторинг:

- ситуации на финансовых рынках;
- ситуации с распространением коронавируса и предпринимаемых государственными органами мер;
- финансового положения клиентов и принимает меры по поддержке клиентов с помощью реструктуризации задолженности;
- устойчивости финансового положения Банка.

3.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год

В связи с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о финансовых результатах в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о финансовых результатах в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в размере более 1% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2020 года с учетом СПОД.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2019 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

| (в тысячах российских рублей) | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 5 480 976 | 1 924 253 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации | 427 012 | 268 279 |
| Итого денежные средства | 5 907 988 | 2 192 532 |

По состоянию на 1 января 2020 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в общей сумме 1 788 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.

По состоянию на 1 января 2019 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в общей сумме 1 891 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.

Денежные средства по состоянию на 1 января 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.1.1.1 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

| (в тысячах российских рублей) | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Корреспондентские счета кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 5 480 976 | 1 924 253 |
| Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации | 1 819 274 | 1 501 271 |
| Итого | 7 300 250 | 3 425 524 |

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации предназначен для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на его использование.

Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, 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.

4.1.2 Чистая ссудная задолженность

Структура ссуд в разрезе видов предоставленных ссуд и по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Кредиты клиентам – кредитным организациям | - | 5 590 000 |
| Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 1 589 943 | 1 275 013 |
| Строительство дилерских центров | 356 909 | 427 796 |
| Торговля и техническое обслуживание автотранспортных средств | 1 233 034 | 847 217 |
| Кредиты клиентам - физическим лицам | 36 688 998 | 30 576 127 |
| Прочие размещенные/предоставленные средства | 6 412 | 6 718 |
| Резерв на возможные потери | (1 024 236) | (1 575 900) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 37 261 117 | 35 871 958 |

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам.

По состоянию на 1 января 2020 года на балансе Банка отсутствуют сделки по размещенным межбанковским кредитам.

По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка отражены сделки по размещенным межбанковским кредитам:

- в ООО «Дойче Банк» в размере 1 000 000 тыс. руб.;
- в АО «СЭБ» в размере 3 490 000 тыс. руб.;
- в Креди Агриколь КИБ АО (Московский филиал) в размере 1 000 000 тыс. руб.

Просроченная задолженность по размещенным межбанковским кредитам отсутствовала как по состоянию на 1 января 2020 года, так и по состоянию на 1 января 2019 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 января 2020 года отражены обеспечительные депозиты по договорам аренды помещений в размере 6 409 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 января 2020 года и 1 января 2019 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.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка был 1 заемщик с суммой выданных кредитов, превышающей 405 332 тыс. рублей, т.е. 10% от уровня капитала (2019 г.: 2 заемщика с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 376 441 тыс. рублей, т.е. 10% от уровня капитала). Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 919 800 тыс. рублей (2019 г.: 1 047 796 тыс. рублей).

4.1.3 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

| тыс. руб. | Оборудование | Нематериальные активы | Материальные запасы | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Всего |
|---|---------------|-----------------------|---------------------|--|----------------|
| Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 57 468 | 33 833 | 19 | 11 448 | 102 768 |
| Поступления | 4 816 | 4 239 | 6 732 | - | 15 787 |
| Выбытия | - | (66) | (6 732) | - | (6 798) |
| Реализация | (1 859) | - | - | - | (1 859) |
| Залог - транспортные средства, принятые на баланс | - | - | - | 14 652 | 14 652 |
| Реализация залоговых ТС, принятых на баланс | - | - | - | (13 851) | (13 851) |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 года | 60 425 | 38 006 | 19 | 12 249 | 110 699 |
| Амортизация | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 49 196 | 17 050 | - | 1 349 | 67 595 |
| Начисленная амортизация за год | 5 432 | 6 219 | - | - | 11 651 |
| Выбытия | - | (54) | - | - | (54) |
| Реализация | (1 332) | - | - | - | (1 332) |
| Создание резерва | - | - | - | 723 | 723 |
| Восстановление резерва | - | - | - | (1 424) | (1 424) |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 53 296 | 23 215 | - | 648 | 77 159 |
| Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года | 7 129 | 14 791 | 19 | 11 601 | 33 540 |

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

| тыс. руб. | Оборудование | Нематериальные активы | Материальные запасы | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Всего |
|---|---------------|-----------------------|---------------------|--|----------------|
| Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 57 468 | 33 833 | 19 | 7 418 | 98 738 |
| Поступления | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | - | - | - | - |
| Залог - транспортные средства, принятые на баланс | - | - | - | 4 030 | 4 030 |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 57 468 | 33 833 | 19 | 11 448 | 102 768 |
| Амортизация | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 42 462 | 9 862 | - | 607 | 52 931 |
| Начисленная амортизация за год | 6 734 | 7 188 | - | - | 13 922 |
| Выбытия | - | - | - | - | - |
| Резерв | - | - | - | 742 | 742 |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 49 196 | 17 050 | - | 1 349 | 67 595 |
| Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года | 8 272 | 16 783 | 19 | 10 099 | 35 173 |

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, отсутствуют. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в Банке отсутствуют. Банк не проводил переоценку основных средств.

В течение отчетного периода с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года исполнение обязательств по 15 (пятнадцати) кредитным договорам, заключенным с заемщиками физическими лицами, было прекращено предоставлением отступного - передачей транспортных средств на общую сумму 14 652 тыс. руб. (с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года по трем кредитным договорам с передачей транспортных средств на общую сумму 4 030 тыс. руб.).

Структура нематериальных активов, по состоянию на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)

| Нематериальный актив | Балансовая стоимость | Процент амортизации | Сумма амортизационных отчислений с начала года | Срок полезного использования | Остаточная стоимость |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------|--|------------------------------|----------------------|
| Веб-сайт | 151 | 0,83 | 9 | 120 | - |
| Программное обеспечение | 28 580 | 1,67 | 5 716 | 60 | 11 015 |
| Программное обеспечение | 4 239 | 2,78 | 471 | 36 | 3 768 |
| Право на модуль | 99 | 1,92 | 23 | 52 | 8 |
| Право на ПО | 392 | 5,00 | - | 20 | - |
| Лицензия на использование по СКЗИ | 3 | 4,55 | - | 22 | - |
| Лицензия на использования ПК | 4 542 | 2,86 | - | 35 | - |
| ИТОГО: | 38 006 | | 6 219 | | 14 791 |

Структура нематериальных активов, по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)

| Нематериальный актив | Балансовая стоимость | Процент амортизации | Сумма амортизационных отчислений с начала года | Срок полезного использования | Остаточная стоимость |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------|--|------------------------------|----------------------|
| Веб-сайт | 217 | 0,83 | 22 | 120 | 20 |
| Программное обеспечение | 28 580 | 1,67 | 5 716 | 60 | 16 732 |
| Право на модуль | 99 | 1,92 | 23 | 52 | 31 |
| Право на ПО | 392 | 5,00 | - | 20 | - |
| Лицензия на использование по СКЗИ | 3 | 4,55 | - | 22 | - |
| Лицензия на использования ПК | 4 542 | 2,86 | 1 427 | 35 | - |
| ИТОГО: | 33 833 | | 7 188 | | 16 783 |

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.1.4 Информация об операциях аренды

Операции, по которым Банк выступает арендатором.

Банк осуществляет операционную аренду помещений и автомобилей.

Обязательства по операционной аренде помещений (сумма будущих минимальных арендных платежей), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

| (в тысячах российских рублей) | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Сроком менее 1 года | 1 981 | 4 936 |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 329 154 | 442 488 |
| Итого | 331 135 | 447 424 |

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Стоимость арендованных помещений, учитываемых на внебалансовых счетах, по состоянию на 1 января 2020 года составляет 275 151 тыс. руб, по состоянию на 1 января 2019 года - 281 343 тыс. руб.

Стоимость арендованных автомобилей, учитываемых на внебалансовых счетах, по состоянию на 1 января 2020 года составляет 97 516 тыс. руб, по состоянию на 1 января 2019 года - 65 882 тыс. руб.

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в субаренду арендованную недвижимость. Стоимость нежилого помещения, переданного в аренду по состоянию на 1 января 2020 года составляет 17 806 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2019 года – 17 806 тыс. руб.

Обязательства по субаренде перед Банком (общая сумма минимальных арендных платежей), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| С Сроком менее 1 года | 6 166 | 6 070 |
| С Сроком от 1 года до 5 лет | - | - |
| С Сроком более 5 лет | - | - |
| Итого | 6 166 | 6 070 |

Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в 2019 году составляет 8 080 тыс. руб., в 2018 году – 6 200 тыс. руб.

4.1.5 Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Требования по получению процентов | - | 151 647 |
| Требования по прочим операциям | - | 48 |
| Резерв на возможные потери | - | (19 805) |
| Всего прочих финансовых активов | - | 131 890 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 326 492 | 84 365 |
| Расходы будущих периодов | - | 4 889 |
| Резерв на возможные потери | (39 008) | (22 756) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 287 484 | 66 498 |
| Итого прочие активы | 287 484 | 198 388 |

Требования по получению процентов и созданный по ним резерв с 1 января 2019 года относятся к чистой ссудной задолженности.

Со всеми дебиторами – юридическими лицами проведена сверка задолженности по состоянию на 1 января 2020 года. Акты сверки получены без расхождений. В составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

По состоянию на 1 января 2020 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (на 1 января 2019 года - отсутствовала).

4.1.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Депозиты юридических лиц - нерезидентов | 29 189 691 | 24 811 176 |
| Средства на текущих счетах клиентов - юридических лиц | 9 343 141 | 9 326 392 |
| Итого средства клиентов | 38 532 832 | 34 137 568 |

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 2 клиентов (1 января 2019 года: 2 клиента), остатки по счетам каждого из которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам данных клиентов составляет на 1 января 2020 года 38 027 017 тыс. руб. (1 января 2019 года: 34 010 430 тыс. руб.).

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Финансовые услуги | 28 757 165 | 24 928 866 |
| Торговля | 9 310 125 | 9 208 290 |
| Прочие | 138 | 412 |
| Итого | 38 067 428 | 34 137 568 |

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

4.1.7 Прочие обязательства

Структура прочих финансовых обязательств представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Обязательства по уплате процентов | - | 769 570 |
| Всего прочих финансовых обязательств | - | 769 570 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 496 | 284 |
| Обязательства по прочим операциям | 10 814 | 8 765 |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | 1 340 | - |
| Расчеты с прочими кредиторами | 151 081 | 98 196 |
| Задолженность перед сотрудниками по оплате труда, включая взносы во внебюджетные фонды | 43 009 | 41 467 |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам | 29 870 | 39 937 |
| Доходы будущих периодов | - | 1 227 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 236 610 | 189 876 |
| Итого прочие обязательства | 236 610 | 959 446 |

Обязательства по уплате процентов с 1 января 2019 года относятся к средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

4.1.8 Собственные средства

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.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Средства акционеров (участников) | 895 000 | 895 000 |
| Эмиссионный доход | 555 000 | 555 000 |
| Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 350 000 | - |
| Неиспользованная прибыль (убыток) | 4 748 903 | 3 315 832 |
| Всего источников собственных средств | 6 548 903 | 4 765 832 |

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).

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка годовым собранием Участников 30 апреля 2020 года будут приняты решения по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределению чистой прибыли отчетного года. В предшествующие годы чистая прибыль оставалась в распоряжении Банка в полном объеме.

4.1.9 Безотзывные обязательства кредитной организации

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств | 110 289 | 40 783 |
| Итого | 110 289 | 40 783 |

Безотзывные обязательства Банка по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года представлены в виде неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов и неиспользованных лимитов по предоставлению средств под «лимит задолженности» по договорам кредитных линий, заключенных с юридическими лицами.

4.1.10 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 106 550 | 99 749 |
| Итого | 106 550 | 99 749 |

На 1 января 2020 года на счете 91315 отражена 1 (Одна) банковская гарантия, предоставленная Банком юридическому лицу, на 1 января 2019 года были отражены 2 (Две) банковских гарантии.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2019 г. | 2018 г. |
|--|------------------|------------------|
| От предоставления средств физическим лицам | 3 532 765 | 2 848 529 |
| От предоставления средств кредитным организациям | 341 653 | 283 101 |
| От предоставления средств юридическим лицам | 156 795 | 147 024 |
| Итого процентные доходы | 4 031 213 | 3 278 654 |
| Процентные расходы | | |
| От привлечения денежных средств юридических лиц – нерезидентов | 2 297 290 | 1 735 015 |
| Расходы прошлых лет по операциям с физическими лицами | - | 3 305 |
| Штрафы, пени, неустойки | 144 | 821 |
| Итого процентные расходы | 2 297 434 | 1 739 141 |
| Чистые процентные доходы | 1 733 779 | 1 539 513 |

Изменения сумм доходов и расходов связаны с внедрением МСФО 9, а именно – с начислением затрат (раньше были комиссии дилерам) и корректировок.

4.2.2 Информация об убытках и суммах восстановления резервов.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов и по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, за 2019 и за 2018 годы представлена далее:

| <i>тыс. руб.</i> | Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года | Списание активов за счет сформированного резерва | Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за 2018 год | Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года | Списание активов за счет сформированного резерва | Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за 2019 год | Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года |
|---|---|--|--|---|--|--|---|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 1 296 489 | (4 423) | 283 834 | 1 575 900 | (2 098) | 313 215 | 1 887 017 |
| Средства в кредитных организациях | 1 987 | - | (96) | 1 891 | - | (103) | 1 788 |
| Требования по прочим финансовым активам, с 01.01.2019 включены в стр.5 ф. 806: | | | | | | | |
| - начисленные проценты | 17 745 | (144) | 2 204 | 19 805 | (44) | 17 528 | 37 289 |
| - начисленные комиссии | 17 697 | (144) | 2 204 | 19 757 | (44) | 17 528 | 37 241 |
| - начисленные комиссии | 48 | - | - | 48 | - | - | 48 |
| Требования по прочим нефинансовым активам | 19 302 | (286) | 3 740 | 22 756 | - | 16 252 | 39 008 |
| Условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах | 1 976 | - | (426) | 1 550 | - | 538 | 2 088 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 607 | - | 742 | 1 349 | - | (701) | 648 |
| Корректировки резервов на возможные потери | | | | | | (901 406) | (901 406) |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года | 1 338 106 | (4 853) | 289 998 | 1 623 251 | (2 142) | (554 677) | 1 066 432 |

4.2.3 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2019 г. | | | 2018 г. | | |
|---|-------------------------------------|--|------------------|-------------------------------------|--|------------------|
| | Розничные банковские операции | Корпоратив- ные банков- ские операции | Итого | Розничные банковские операции | Корпоратив- ные банков- ские операции | Итого |
| Комиссионные доходы | | | | | | |
| <i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i> | | | | | | |
| - Расчетные операции | | 938 | 938 | | 956 | 956 |
| - Комиссии по услугам страхования | 117 227 | 213 851 | 331 078 | 595 169 | 39 346 | 634 515 |
| - Изменение условий договоров | 287 | | 287 | 222 | | 222 |
| - Гарантии исполнения обязательств | | 1 494 | 1 494 | | 1 531 | 1 531 |
| - Прочее | | 2 147 | 2 147 | | 1 654 | 1 654 |
| Итого комиссионные доходы | 117 514 | 218 430 | 335 944 | 595 391 | 43 487 | 638 878 |
| Комиссионные расходы | | | | | | |
| <i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | | | | | | |
| - Расчетные операции | | 408 | 408 | | 402 | 402 |
| - Агентское вознаграждение | | 451 126 | 451 126 | | 888 253 | 888 253 |
| - Прочее | | 22 463 | 22 463 | | 19 824 | 19 824 |
| Итого комиссионные расходы | | 473 997 | 473 997 | | 908 479 | 908 479 |
| Чистый комиссионный доход/(расход) | 117 514 | (255 567) | (138 053) | 595 391 | (864 992) | (269 601) |

Причиной уменьшения суммы комиссионных доходов в 2019 году по сравнению с аналогичным периодом 2018 года является изменение процесса взаимодействия со страховыми компаниями, а именно, отмена платы за присоединение к программе страхования жизни, включающей в себя комиссионное вознаграждение дилерам, и переход на агентскую схему взаимодействия со страховым брокером, которая является более клиентоориентированной (клиент является владельцем договора страхования) и оптимизирует процесс взаимодействия Банка со страховыми компаниями и дилерами.

Причина увеличения прочих операционных доходов в 2019 году по сравнению с аналогичным периодом 2018 года заключается в отнесении на доходы при переходе на принципы ведения учета в соответствии с МСФО 9 несамортизированной суммы оценки кредитов и депозитов по справедливой стоимости при первоначальном признании в период до 1 января 2019 года.

4.2.4 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2019 г. | 2018 г. |
|---|----------------|--------------|
| Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой | 322 | (747) |
| Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты | (3 346) | 2 979 |
| Итого | (3 024) | 2 232 |

4.2.5 Информация об основных компонентах расхода по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2019 г. | 2018 г. |
|---|----------------|----------------|
| Налог на прибыль, в том числе: | 324 520 | 50 601 |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 30 757 | 52 874 |
| Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив) по вычитаемым временным разницам | 293 763 | (2 273) |
| Прочие налоги, в т.ч.: | 139 858 | 186 303 |
| НДС | 139 715 | 185 930 |
| Налог на имущество | 37 | 56 |
| Прочие налоги | 106 | 317 |
| Итого | 464 378 | 236 904 |

В течение отчетного 2019 года ставка НДС составляла 20%, в течение 2018 – 18%. Новых налогов в течение 2019 года не вводилось. В течение 2019 и 2018 годов ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%.

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2019 год | % | 2018 год | % |
|--|------------------|--------------|-----------------|-------------|
| Прибыль до налогообложения | 1 644 104 | | 330 107 | |
| Расходы по уплате налогов, отличных от налога на прибыль | (139 858) | | (186 303) | |
| Прибыль до уплаты налога на прибыль | 1 504 246 | | 143 804 | |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 300 849 | 20,0 | 28 761 | 20,0 |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 23 671 | 1,57 | 21 840 | 15,2 |
| Итого налог на прибыль | 324 520 | 21,57 | 50 601 | 35,2 |

4.2.6 Требования по отложенному налогу и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 и 2018 годов может быть представлено следующим образом.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Остаток по состоянию на 1 января 2020 года |
|---|---|--|---|
| Эффект от применения МСФО 9 | – | (253 344) | (253 344) |
| Основные средства | 872 | | 872 |
| нематериальные активы и материальные запасы | 10 682 | (40 684) | (30 002) |
| Прочие активы | (530) | 266 | (264) |
| Прочие обязательства | | | |
| Итого | 11 024 | (293 763) | (282 738) |
| | Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Остаток по состоянию на 1 января 2019 года |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Основные средства | 910 | (38) | 872 |
| нематериальные активы и материальные запасы | 8 093 | 2 589 | 10 682 |
| Прочие активы | (252) | (278) | (530) |
| Прочие обязательства | | | |
| Итого | 8 751 | 2 273 | 11 024 |

4.2.7 Информация об операционных расходах и вознаграждениях сотрудников

Информация о расходах, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2019 год и 2018 год представлена следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2019 год | 2018 год |
|---|------------------|----------------|
| Операционные расходы | | |
| Расходы на содержание персонала | 398 311 | 360 404 |
| Арендная плата | 85 553 | 76 689 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 65 015 | 77 234 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 52 984 | 67 426 |
| Расходы по предоставлению кадрового персонала | 42 559 | 35 167 |
| Расходы по оплате услуг коллекторских агентств | 13 215 | 10 863 |
| Амортизация | 11 620 | 13 922 |
| Затраты на верификацию сведений о заемщиках | 11 551 | 10 649 |
| Расходы от реализации прав требования по кредитным договорам | 2 284 | 2 771 |
| Прочие операционные расходы | 648 433 | 127 398 |
| Итого операционные расходы | 1 331 525 | 782 523 |

Причина увеличения прочих операционных доходов в 2019 году по сравнению с аналогичным периодом 2018 года заключается в отнесении на доходы при переходе на принципы ведения учета в соответствии с МСФО 9 несамортизированной суммы оценки кредитов и депозитов по справедливой стоимости при первоначальном признании в период до 1 января 2019 года.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2019 год | 2018 год |
|--|----------------|----------------|
| Краткосрочные вознаграждения | | |
| Заработная плата и премия сотрудникам | 292 930 | 266 520 |
| Налоги и отчисления по заработной плате и прочим краткосрочным вознаграждениям сотрудников | 58 589 | 53 256 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников | 43 903 | 37 580 |
| Всего краткосрочных вознаграждений | 395 422 | 357 356 |
| Долгосрочные вознаграждения | | |
| Фиксируемые платежи в НПФ | 2 889 | 3 048 |
| Всего долгосрочных вознаграждений | 2 889 | 3 048 |
| Итого | 398 311 | 360 404 |

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – «Положение об оплате труда «БМВ Банк» ООО».

4.3 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Основная цель процесса управления банковским капиталом заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения деятельности и создания защиты от рисков. Размер капитала определяет объемы активных операций Банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры кредитов, величину открытой валютной позиции и ряд других важных показателей, которые существенно влияют на деятельность Банка.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения своей деятельности в обозримом будущем и одновременного увеличения прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

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

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2020 года | 1 января 2019 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Уставный капитал (обыкновенные акции) | 895 000 | 895 000 |
| Эмиссионный доход | 555 000 | 555 000 |
| Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором) | 3 315 833 | 3 222 629 |
| Нематериальные активы | 14 791 | 16 783 |
| Базовый капитал | 4 053 321 | 3 764 407 |
| Добавочный капитал | - | - |
| Основной капитал | - | - |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором) | 62 968 | 89 541 |
| Дополнительный капитал | - | - |
| Собственные средства (капитал) | 4 053 321 | 3 764 407 |

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

Банк исключает из состава собственных средств (капитала) суммы полученных комиссий за услуги, сопутствующие выдаче кредитов, до момента полного погашения таких кредитов, а также суммы вознаграждений, полученных от страховых компаний.

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

- суммы полученных комиссий за услуги, сопутствующие выдаче кредитов, до момента полного погашения таких кредитов, а также суммы вознаграждений, полученных от страховых компаний. По состоянию на 1 января 2020 года данный вычет составил 760 689 тыс. руб. (1 января 2019 года: 980 980 тыс. руб.);
- сумму нематериальных активов, которая на 1 января 2020 года составляет 14 791 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 16 783 тыс. руб.;
- суммы процентов за вычетом резерва по кредитам IV-V категории качества в размере 2 727 тыс. руб.;
- суммы затрат по сделкам, отраженные на балансовом счете № 47440 в размере 450 655 тыс. руб.;
- суммы корректировок в размере 1 266 720 тыс. руб.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2020 года | 1 января 2019 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%) | 10,6 | 11,3 |
| Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%) | 10,6 | 11,3 |
| Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%) | 10,6 | 11,3 |

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

В случае, если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями Центрального банка Российской Федерации, данная информация доводится до сведения Правления Банка. В течение отчетных периодов с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года и с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

По сравнению с 2018 годом общая политика Банка в 2019 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2020 года | 1 января 2019 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И | | |
| 1 группа (риск 0%) | - | - |
| 2 группа (риск 20%) | 81 114 | 1 142 009 |
| 3 группа (риск 50 %) | - | - |
| 4 группа (риск 100%) | 35 830 936 | 29 843 668 |
| Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска | 7 467 | 748 |
| Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска | 17 402 | 55 113 |
| Рыночный риск (РР) | | - |
| Операционный риск (ОР) | 2 352 825 | 2 112 238 |
| Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС) | | - |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера | 106 550 | 128 909 |
| Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента | - | - |
| Итого активы, взвешенные с учетом риска | 38 396 294 | 33 282 685 |

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

4.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка за 2019 год 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 | - | 3 315 832 | 4 765 832 |
| Совокупный доход за отчетный период: | - | - | - | 1 179 726 | 1 179 726 |
| прибыль (убыток) | - | - | - | 1 179 726 | 1 179 726 |
| Прочие взносы акционеров (участников) | - | - | 350 000 | - | 350 000 |
| Данные за отчетный период | 895 000 | 555 000 | 350 000 | 4 495 559 | 6 295 559 |

Информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка за 2018 год представлена в следующей таблице:

| Наименование статьи | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--|------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| Данные на начало отчетного года | 895 000 | 555 000 | 3 222 629 | 4 672 629 |
| Совокупный доход за отчетный период: | - | - | 93 203 | 93 203 |
| прибыль (убыток) | - | - | 93 203 | 93 203 |
| Данные за отчетный период | 895 000 | 555 000 | 3 315 832 | 4 765 832 |

4.5 Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

При расчете финансового рычага Банк руководствовался Указанием Центрального банка Российской Федерации от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

4.6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования.

В течение 2019 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в Центральном банке Российской Федерации.

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.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2019 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | РФ | ГРС | ДС | Всего |
|---|------------------|------------------|-----------|------------------|
| Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности | 1 682 792 | 1 700 599 | - | 3 383 391 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (13 277) | - | - | (13 277) |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты | (4 658) | - | - | (4 658) |
| Прирост денежных средств и их эквивалентов | 1 664 857 | 1 700 599 | - | 3 365 456 |

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2018 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | РФ | ГРС | ДС | Всего |
|---|--------------------|------------------|-----------|------------------|
| Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности | (5 026 466) | 4 726 374 | - | (300 092) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (4 030) | - | - | (4 030) |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты | 5 038 | - | - | 5 038 |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | (5 025 458) | 4 726 374 | - | (299 084) |

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.

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

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

Инвентаризация (выявление) рисков Банка является начальным этапом в процессе управления рисками и неотъемлемой частью настоящей Стратегии.

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

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

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

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

Основными видами риска по результатам проведенной инвентаризации за 2018 года 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 стада с негативным воздействием на финансовую стабильность. Банк оценил данный вид как релевантный и существенный, но не значимый. Поскольку российский банковский рынок является высококонцентрированным, при этом зависимости у Банка от рыночной ликвидности нет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Устав Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»;

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

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 Регуляторный риск

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

Основным внутренним документом по управлению регуляторным риском Банка является «Положение о Службе внутреннего контроля «БМВ Банк» ООО.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года Банком были выполнены все обязательные нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации.

5.2 Кредитный риск

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

К причинам возникновения кредитного риска относятся:

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

Кредитный риск является наиболее значимым видом риска для Банка.

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

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам – физическим лицам утверждаются в соответствии с матрицей уровней принятия решений, в зависимости от суммы кредита (кредитов, выданных одному заемщику) и расчетного значения внутреннего рейтинга, определенного в соответствии с «Методикой оценки финансового положения заемщика – физического лица в «БМВ Банк» ООО (с использованием Automatic Management System - AMC и Dealer front end system (фронт-офисная система) - ДФИ). В Банке используется автоматическая система принятия решений по заемщикам - физическим лицам (AMC), частью которой является скоринговая модель, используемая для определения кредитоспособности физического лица, на основании предоставленных данных как заемщиком, так и полученных из бюро кредитных историй, противомошеннических систем (National Hunter и Cronos) и от Службы безопасности. 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 категорий качества ссудной задолженности на основании полученной или имеющейся информации. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой информации заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком из средств массовой информации или иных источников.

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

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

Лимиты по заемщикам - юридическим лицам определяются исходя из их финансового положения, кредитной истории, качества и типа обеспечения. Процесс оценки кредитоспособности юридического лица определен во внутреннем документе Банка «Методика определения кредитоспособности контрагентов - юридических лиц в «БМВ Банк» ООО. В результате оценки финансового положения юридического лица осуществляется присвоение ему внутреннего рейтинга, категории качества ссуды, уровня кредитного риска и определение размера резерва на возможные потери по ссуде.

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

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

Банк осуществляет расчет кредитного риска посредством расчета кредитной стоимости, подверженной риску (CVaR). Расчет стоимости CVaR определяется как максимальные неожиданные потери в результате несостоятельности заемщиков в течение одного года, с вероятностью, не превышающей 99,98%, рассчитываемые на основе исторических данных о понесенных убытках и их подверженности резким колебаниям. Данный расчет доводится до Комитета по управлению рисками ежемесячно Департаментом управления рисками в составе Отчета по структуре рисков, используемого для оценки совокупного риска, принимаемого Банком.

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 2019 года отсутствовали.

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Розничное банковское обслуживание | Корпоративное банковское обслуживание | Нераспре- деленные активы | Всего |
|---|--|--|--|-------------------|
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 7 300 250 | 7 300 250 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 427 012 | 427 012 |
| Чистая ссудная задолженность | 34 464 081 | 1 569 379 | - | 36 033 460 |
| Прочие финансовые активы (проценты и комиссии) | 138 958 | 11 582 | - | 150 540 |
| Корректировки до суммы оценочного резерва | 907 000 | (6 930) | - | 900 070 |
| | 35 510 039 | 1 574 031 | 7 727 262 | 44 811 332 |

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Розничное банковское обслуживание | Корпоративное банковское обслуживание | Нераспре- деленные активы | Всего |
|---|--|--|--|-------------------|
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 3 425 524 | 3 425 524 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 268 279 | 268 279 |
| Чистая ссудная задолженность | 29 005 785 | 6 866 173 | - | 35 871 958 |
| Прочие финансовые активы | 118 952 | 12 938 | - | 131 890 |
| | 29 124 737 | 6 879 111 | 3 693 803 | 39 697 651 |

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности и типам заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные клиенты | | Банки – корреспонденты | Физические лица | Индивидуальные предприниматели | Всего |
|---|-----------------------|--------------------------|------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| | Услуги | Прочие виды деятельности | Финансовый сектор | | | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 7 300 250 | - | - | 7 300 250 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 427 012 | - | - | 427 012 |
| Чистая ссудная задолженность | 359 380 | 1 209 879 | - | 34 464 081 | 120 | 36 033 460 |
| Прочие финансовые активы | 3 513 | 8 069 | - | 138 958 | - | 150 540 |
| | 362 893 | 1 217 948 | 7 727 262 | 34 603 039 | 120 | 43 911 262 |

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности и типам заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные клиенты | | Банки – корреспонденты | Физические лица | Индивидуальные предприниматели | Всего |
|---|-----------------------|--------------------------|------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| | Услуги | Прочие виды деятельности | Финансовый сектор | | | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 3 425 524 | - | - | 3 425 524 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 268 279 | - | - | 268 279 |
| Чистая ссудная задолженность | 433 653 | 842 243 | 5 590 000 | 29 005 785 | 277 | 35 871 958 |
| Прочие финансовые активы | 4 235 | 5 248 | 3 455 | 118 952 | - | 131 890 |
| | 437 888 | 847 491 | 9 287 258 | 29 124 737 | 277 | 39 697 651 |

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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 № 180-И) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 группа | 2 группа | 3 группа | 4 группа | ПК | Всего |
|---|------------------|----------------|----------|-------------------|---------------|-------------------|
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 7 300 250 | - | - | - | - | 7 300 250 |
| Средства в кредитных организациях | - | 405 572 | - | 21 440 | - | 427 012 |
| Чистая ссудная задолженность | - | - | - | 36 033 460 | - | 36 033 460 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 150 540 | - | 150 540 |
| Прочие нефинансовые активы | - | - | - | 338 008 | 11 601 | 349 609 |
| Код 8874 (показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала) | - | - | - | (712 512) | - | (712 512) |
| | 7 300 250 | 405 572 | - | 35 830 936 | 11 601 | 43 548 359 |

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 180-И) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 группа | 2 группа | 3 группа | 4 группа | ПК | Всего |
|---|------------------|------------------|-----------------|-------------------|---------------|-------------------|
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 3 387 039 | - | - | 38 485 | - | 3 425 524 |
| Средства в кредитных организациях | - | 228 458 | - | 39 821 | - | 268 279 |
| Чистая ссудная задолженность | - | 5 478 200 | - | 30 384 216 | 9 542 | 35 871 958 |
| Прочие финансовые активы | - | 3 386 | - | 128 504 | - | 131 890 |
| Прочие нефинансовые активы | - | - | - | 160 865 | 21 123 | 181 988 |
| Код 8874 (показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала) | - | - | - | (908 222) | - | (908 222) |
| | 3 387 039 | 5 710 044 | - | 29 843 669 | 30 665 | 38 971 417 |

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, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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 и физических лиц, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде соответствующим уровнем принятия решения.

По состоянию на 1 января 2020 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями составляет 353 397 тыс. руб., что составляет 22,61% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и 0,78% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 93 563 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 40 592 тыс. руб.), что составляет 0,15% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,12% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями составляет 547 796 тыс. руб., что составляет 43,13% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц и 1,37% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 65 929 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 38 194 тыс. руб.), что составляет 0,10% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,07% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

В течение 2019 года Банк списал безнадежную задолженность за счет сформированного резерва в размере 2 142 тыс. руб., из них:

- 2 098 тыс. руб. – основной долг;
- 44 тыс. руб. – просроченные проценты.

В течение 2018 года Банк списал безнадежную задолженность по ссудам за счет сформированного резерва в размере 4 853 тыс. руб., из них:

- 4 423 тыс. руб. – основной долг;
- 144 тыс. руб. – просроченные проценты;
- 286 тыс. руб. – неустойки и госпошлины.

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 января 2020 года представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | Кредиты клиентам – кредитным организациям | Кредиты физическим лицам | Прочие размещен- ные/предо- ставленные средства | Всего |
|---|--|--|--------------------------------|---|-------------|
| Непросроченная задолженность | - | 1 578 078 | 34 541 588 | 6 409 | 36 126 075 |
| Просроченная задолженность | | | | | |
| - до 30 дней | - | - | 503 871 | - | 503 871 |
| - на срок от 31 до 90 дней | - | - | 174 404 | - | 174 404 |
| - на срок от 91 до 180 дней | - | - | 95 756 | - | 95 756 |
| - на срок более 180 дней | - | - | 1 020 368 | 3 | 1 020 371 |
| Всего просроченной задолженности | - | - | 1 794 399 | 3 | 1 794 402 |
| Резерв на возможные потери | - | (14 802) | (1 871 906) | (309) | (1 887 017) |
| Итого | - | 1 563 276 | 34 464 081 | 6 103 | 36 033 460 |

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности после вычета резерва составила 1,81% от общей величины ссудной задолженности и 1,44% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | Кредиты клиентам – кредитным организациям | Кредиты физическим лицам | Прочие размещен- ные/предо- ставленные средства | Всего |
|---|--|--|--------------------------------|---|-------------|
| Непросроченная задолженность | 5 590 000 | 1 275 013 | 29 189 448 | 6 715 | 36 061 176 |
| Просроченная задолженность | | | | | |
| - до 30 дней | - | - | 333 630 | - | 333 630 |
| - на срок от 31 до 90 дней | - | - | 113 431 | - | 113 431 |
| - на срок от 91 до 180 дней | - | - | 63 698 | - | 63 698 |
| - на срок более 180 дней | - | - | 875 920 | 3 | 875 923 |
| Всего просроченной задолженности | - | - | 1 386 679 | 3 | 1 386 682 |
| Резерв на возможные потери | - | (4 974) | (1 570 342) | (584) | (1 575 900) |
| Итого | 5 590 000 | 1 270 039 | 29 005 785 | 6 134 | 35 871 958 |

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности после вычета резерва составила 1,23% от общей величины ссудной задолженности и 1,1% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прочие финансовые активы | Прочие нефинансовые активы | Всего |
|---|--------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| Непросроченная задолженность | 145 143 | 326 492 | 471 635 |
| Просроченная задолженность | | | |
| - до 30 дней | 4 375 | - | 4 375 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 3 059 | - | 3 059 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 2 632 | - | 2 632 |
| - на срок более 180 дней | 32 620 | - | 32 620 |
| Всего просроченной задолженности | 42 686 | - | 42 686 |
| Резерв на возможные потери | (37 289) | (39 008) | (76 297) |
| Итого | 150 540 | 287 484 | 438 024 |

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной задолженности по прочим финансовым активам (проценты и комиссии) после вычета резерва составила 2,97% от общей величины прочих активов и 0,02% от общей величины активов Банка.

По другим статьям бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2020 года у Банка не было просроченной задолженности.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прочие финансовые активы | Прочие нефинансовые активы | Всего |
|---|--------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| Непросроченная задолженность | 129 674 | 89 254 | 218 928 |
| Просроченная задолженность | | | |
| - до 30 дней | 2 654 | - | 2 654 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 1 543 | - | 1 543 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 682 | - | 682 |
| - на срок более 180 дней | 17 142 | - | 17 142 |
| Всего просроченной задолженности | 22 021 | - | 22 021 |
| Резерв на возможные потери | (19 805) | (22 756) | (42 561) |
| Итого | 131 890 | 66 498 | 198 388 |

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам после вычета резерва составила 2,42% от общей величины прочих активов и 0,01% от общей величины активов Банка.

По другим статьям бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было просроченной задолженности.

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 января 2020 года и 1 января 2019 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное Центральным банком Российской Федерации, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2020 года, составляло 22,9% (на 1 января 2019 года: 20,0%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года:

| | Категория качества | | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | Итого | |
|---|-----------------------|--------------------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | Сумма требова- ния | Расчетный с учетом обеспечения | | | | | Фактически сформированный | | | | | | |
| | | I | II | III | IV | V | Расчетный резерв | II | III | IV | V | | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 428 800 | 427 012 | - | - | - | 1 788 | 1 788 | 1 788 | - | - | - | 1 788 | 1 788 |
| Ссудная задолженность | 37 920 477 | 1 080 125 | 34 023 870 | 1 536 420 | 242 303 | 1 037 759 | 1 910 293 | 1 887 017 | 183 578 | 574 710 | 116 815 | 1 011 914 | 1 887 017 |
| Прочие активы | 512 070 | 67 379 | 368 844 | 14 484 | 3 635 | 57 728 | 76 399 | 76 297 | 11 853 | 5 303 | 1 652 | 57 489 | 76 297 |
| Условные обязательства кредитного характера | 216 839 | 136 839 | 80 000 | - | - | - | 2 088 | 2 088 | 2 088 | - | - | - | 2 088 |
| Итого активы и условные обязательства кредитного характера, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери | 39 078 186 | 1 711 355 | 34 472 714 | 1 550 904 | 245 938 | 1 097 275 | 1 990 568 | 1 967 190 | 197 519 | 580 013 | 118 467 | 1 071 191 | 1 967 190 |

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

| | Категория качества | | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | Итого | |
|---|-----------------------|--------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | Сумма требова- ния | Расчетный с учетом обеспечения | | | | | Фактически сформированный | | | | | | |
| | | I | II | III | IV | V | Расчетный резерв | II | III | IV | V | | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 270 170 | 268 279 | - | - | - | 1 891 | 1 891 | 1 891 | - | - | - | 1 891 | 1 891 |
| Ссудная задолженность | 37 447 858 | 6 251 373 | 29 115 923 | 1 006 365 | 210 895 | 863 302 | 1 582 231 | 1 575 900 | 221 715 | 405 054 | 106 029 | 843 102 | 1 575 900 |
| Прочие активы | 234 694 | 39 213 | 148 759 | 8 579 | 965 | 37 178 | 42 623 | 42 561 | 2 284 | 3 145 | 402 | 36 730 | 42 561 |
| Условные обязательства кредитного характера | 140 532 | 99 757 | 40 775 | - | - | - | 1 550 | 1 550 | 1 550 | - | - | - | 1 550 |
| Итого активы и условные обязательства кредитного характера, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери | 38 093 254 | 6 658 622 | 29 305 457 | 1 014 944 | 211 860 | 902 371 | 1 628 295 | 1 621 902 | 225 549 | 408 199 | 106 431 | 881 723 | 1 621 902 |

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за *весь срок* действия инструмента. *Весь срок* действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

В модели управления «*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок*» оцениваются *убытки (ОКУ)*, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется *прогнозная информация*. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- заемщик нарушил существенные условия договора, как то целевое использование кредитных средств, обеспеченность (произвел отчуждение предмета залога без согласия Банка)

- в отношении заемщика введены процедуры банкротства

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствие определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение [6 месяцев] подряд. Этот период [6 месяцев] был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе.

Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от скоринговой модели. Департамент управления рисками Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;

Относительное пороговое значение, определяемое на основе портфеля продуктов без использования имеющихся скоринговых моделей: Банк осуществляет мониторинг сегментов с повышенным кредитным риском (регионы с повышенным кредитным риском, неудачные продукты, продукты, выпуск которых был прекращен) на регулярной основе и устанавливает, что у таких портфелей присутствует значительное увеличение кредитных рисков; Относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе для продуктов с использованием имеющихся скоринговых моделей: увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока по сравнению с вероятностью дефолта в течение оставшегося срока, оцененной на дату первоначального признания, в 2,5 раза. В некоторых случаях для расчета этого коэффициента Банк использует оценку вероятности дефолта в течение 12 месяцев вместо вероятности дефолта за весь срок, если эффект от использования вероятности дефолта за 12 месяцев не имеет существенных отличий.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Банк признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет два подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта). Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: [кредиты юридическим лицам, кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значимые кредиты (с индивидуальной подверженностью риску более 0,5% капитала Банка,) и обесцененные кредиты в соответствии с установленными индивидуальными признаками обесценения. Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: [кредиты физическим лицам предоставленные на приобретение транспортных средств в разрезе валют и сроков просроченной задолженности]. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках.

Индивидуальная оценка преимущественно основывается на профессиональных суждениях сотрудников отдела кредитного анализа.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип клиента (например, оптовый или розничный, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дату первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV). Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Финансово-административный Департамент осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приближительную величину.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

| | Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.) | Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого |
|---------------------------------------|------------------------------|---|--|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Розничный портфель | | | | |
| - Хороший уровень | 17 391 524 | 1 050 514 | - | 18 442 038 |
| - Удовлетворительный уровень | 13 094 157 | 2 107 139 | 404 899 | 15 606 195 |
| - Требуется специальный мониторинг | 1 727 172 | 669 780 | 178 589 | 2 575 541 |
| - Дефолт | - | - | 65 224 | 65 224 |
| Валовая балансовая стоимость | 32 212 853 | 3 827 433 | 648 712 | 36 688 998 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (359 028) | (227 868) | (415 016) | (1 001 912) |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Стадия 1 | Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам) | Итого |
|--|---------------------|--|---|------------|
| | (ОКУ за 12 мес.) | | | |
| Балансовая стоимость | 31 853 825 | 3 599 565 | 233 696 | 35 687 086 |
| Корпоративный портфель | | | | |
| - Хороший уровень | 1 372 699 | - | - | 1 372 699 |
| - Удовлетворительный уровень | 217 244 | - | - | 217 244 |
| Валовая балансовая стоимость | 1 589 943 | - | - | 1 589 943 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (22 016) | - | - | (22 016) |
| Балансовая стоимость | 1 567 928 | - | - | 1 567 928 |

Оценка ожидаемых кредитных убытков на момент выдачи розничного контракта.

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе следующих компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, сумма финансирования.

Вероятность дефолта (PD) рассчитывается в процессе разработки рейтинговой модели (скоркарты), где каждому скорбаллу присваивается определенная вероятность дефолта. В процессе принятия решения по заявке на розничный кредит Заявителю присваивается Скоринговый балл, рассчитанный с использованием Скоринговой карты в соответствии с Приложением 1 к «Методике оценки финансового положения заёмщика – физического лица в «БМВ Банк» ООО (с использованием АМС/ДФИ)». В соответствии с рассчитанным скоринговым баллом заявке присваивается соответствующая этому скоринговому баллу вероятность дефолта.

Для оценки вероятности дефолта Банк считает дефолтом ситуацию, когда просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней. С ликвидацией просрочки контракт будет по-прежнему считаться дефолтом.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (LGD) также рассчитывается в процессе разработки рейтинговой модели (скоркарты) на основании имеющихся исторических данных, измеряется в % от изначальной суммы финансирования (IFA).

Величина ожидаемых кредитных убытков рассчитывается по формуле:

$$\text{Standard Credit Risk Cost} = \text{PD} * \text{IFA} * \text{LGD}$$

Система классификации кредитного риска

В целях оценки кредитного риска розничных клиентов Банк использует внутреннюю систему рейтингов.

Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

| Уровень кредитного риска по единой шкале | Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P) | Соответствующий интервал вероятности дефолта |
|---|---|---|
| Превосходный уровень | AAA – BB+ | 0,01% - 0,5%; |
| Хороший уровень | BB+ – B+ | 0,51% - 3%; |
| Удовлетворительный уровень | B, B- | 3% - 10%; |
| Требуется специального мониторинга | CCC+ – CC- | 10% - 99,9%; |
| Дефолт | C, D-I, D-II | 100% |

Внутренняя система рейтингов, основана на рейтинговой модели (скоркарте), в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из данных о дефолтах за прошлые периоды.

Порядок расчета внутреннего рейтинга описан в «Методике оценки финансового положения заёмщика – физического лица в «БМВ Банк» ООО (с использованием АМС/ДФИ)». Методика определяет внутренние стандарты «БМВ Банк» ООО по определению кредитного риска, принимаемого на себя Банком, при взаимодействии со своими Заемщиками. Расчет внутреннего Риск-рейтинга Заявителя производится автоматизированной системой АМС с использованием Скоринговой карты в соответствии с Приложением 1 к Методике.

Рейтинговая модель валидируется Отделом по управлению кредитным риском не реже одного раза в год, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | Валовая балансовая стоимость | |
|---|---------------------------------------|---------------|------------------------------|------------------|
| | Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.) | Итого | Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.) | Итого |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Корпоративный портфель | | | | |
| На 1 января 2019 года | 5 026 | 5 026 | 1 284 548 | 1 284 548 |
| Вновь созданные или приобретенные | 25 027 | 25 027 | 6 619 128 | 6 619 128 |
| Прекращение признания в течение периода | (8 038) | (8 038) | (6 313 733) | (6 313 733) |
| На 1 января 2020 г. | 22 015 | 22 015 | 1 589 943 | 1 589 943 |

Перехода между стадиями в 2019 году не было.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам – физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Оценочный резерв подкредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|--------------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| Розничное кредитование | | | | | | | | |
| На 1 января 2019 года | 160 428 | 802 109 | 627 558 | 1 590 095 | 27 634 268 | 2 585 592 | 494 972 | 30 714 832 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (4 908) | 7 017 | (2 109) | - | (1 964 403) | 1 969 358 | (4 955) | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (406) | (35 222) | 35 628 | - | (141 026) | (202 526) | 343 552 | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 5 364 | 7 247 | 38 648 | 51 259 | 25 028 178 | 1 249 699 | 31 571 | 26 309 448 |
| Прекращение признания в течение периода | (59 393) | (275 746) | (385 939) | (721 078) | (17 547 766) | (2 513 622) | (271 842) | (20 333 231) |
| Чистое создание резерва под кредитные убытки | | | 83 687 | 83 687 | | | | |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 101 085 | 505 405 | 397 473 | 1 003 963 | 33 009 251 | 3 088 501 | 593 298 | 36 691 050 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списания | - | - | (2 143) | (2 143) | - | - | (2 143) | (2 143) |
| Курсовые разницы и прочие изменения | - | - | 91 | 91 | - | - | 91 | 91 |
| На 1 января 2020 года | 101 085 | 505 405 | 395 421 | 1 001 912 | 33 009 251 | 3 088 501 | 591 246 | 36 688 998 |

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 января 2020 года, при этом указывается наименьшая из справедливой стоимости принятого обеспечения и суммы кредита юридическим лицам:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Ссудная задолженность | Требования по получению процентов | Условные обязательства кредитного характера | Всего обеспечения |
|--|--------------------------|---|--|----------------------|
| Обеспечение II категории качества | 469 367 | 4 770 | - | 1 549 686 |
| Недвижимость | 469 367 | 4 770 | - | 1 549 686 |
| | 469 367 | 4 770 | - | 1 549 686 |

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 2019 года, при этом указывается наименьшая из справедливой стоимости принятого обеспечения и суммы кредита юридическим лицам:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Ссудная задолженность | Требования по получению процентов | Условные обязательства кредитного характера | Всего обеспечения |
|--|--------------------------|---|--|----------------------|
| Обеспечение II категории качества | 427 796 | 4 235 | - | 432 031 |
| Недвижимость | 427 796 | 4 235 | - | 432 031 |
| | 427 796 | 4 235 | - | 432 031 |

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

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

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

Оценка обеспечения производится следующими возможными способами:

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

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

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

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

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

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

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

5.2.1 Сделки 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 с целью выбора наиболее выгодных условий;
- использует исключительно форму договора, разработанную Юридическим отделом Банка при заключении сделок.

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.

В течение отчетного периода с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года Банк осуществил сделку по уступке прав требований с ООО "Филберт". Также по шести договорам уступки прав требований цессионариями выступили физические лица.

В течение отчетного периода с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года Банк осуществлял сделки по уступке прав требований, цессионариями по которым выступили физические лица.

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 2019 года по 31 декабря 2019 года, составил 2 284 тыс. руб. (с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года: 2 771 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:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2019 год | 2018 год |
|---|-----------------|-----------------|
| V категория качества | 6 288 | 7 267 |
| IV категория качества | - | - |
| III категория качества | - | - |
| II категория качества | - | - |
| Итого балансовая стоимость требований по основному долгу | 6 288 | 7 267 |

Объем планируемых к реализации в 2020 году прав требования по кредитным договорам, заключенным Банком с физическими лицами на приобретение транспортных средств, в настоящее время не определен.

5.3 Рыночный риск

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

В связи с характером деятельности Банка, единственными видами рыночных рисков, которые могут возникнуть, являются валютный риск и процентный риск.

Оценка рыночного риска в течение отчетного периода с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года проводилась в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск, которому подвержен Банк, состоит только из валютного риска.

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 2019 году величина рыночного риска находилась на приемлемом уровне.

5.3.1 Валютный риск

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 на ежегодной основе – членам Совета директоров.

В 2019 году величина валютного риска находилась на приемлемом уровне.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Российские рубли | Доллары США | Евро | Всего |
|--|-----------------------------|------------------------|--------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 7 300 250 | - | - | 7 300 250 |
| Средства в кредитных организациях | 405 572 | 16 527 | 4 913 | 427 012 |
| Чистая ссудная задолженность | 37 248 387 | 11 614 | 1 116 | 37 261 117 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 39 087 | - | - | 39 087 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 21 940 | - | - | 21 940 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 11 601 | - | - | 11 601 |
| Прочие активы | 287 484 | - | - | 287 484 |
| Всего активов | 45 314 321 | 28 141 | 6 029 | 45 348 491 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 38 457 744 | 75 088 | - | 38 532 832 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | | | | |
| Отложенные налоговые обязательства | 282 738 | - | - | 282 738 |
| Прочие обязательства | 236 524 | - | 86 | 236 610 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 752 | - | - | 752 |
| Всего обязательств | 38 977 758 414 | 75 088 | 86 | 39 052 932 |
| Чистая позиция | 6 336 563 | (46 947) | 5 943 | 6 295 559 |

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата после вычета налога. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| 20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (7 512) | (10 239) |
| 20% рост курса евро по отношению к российскому рублю | (951) | (1 717) |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

5.3.2 Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- Изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несоответствие степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- Для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несоответствие степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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, начиная с отчета по состоянию на 1 октября 2018 года (ранее изменение процентной ставки составляло 400 базисных пункта). 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, ежеквартально – Правлению и Совету директоров 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%).

Количественной оценкой IRVaR является дисконтированная стоимость без учета горизонта планирования.

Для расчета IRVaR Банк использует метод исторического моделирования, используемого БМВ Групп. Расчет IRVaR осуществляется с помощью системы SDIS+. Основой для расчета IRVaR служат ожидаемые статические фиксированные процентные ставки на ранних сроках погашения и окончания срока погашения.

Обязательными параметрами для расчета IRVaR являются:

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

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и неизменных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2020 года | 1 января 2019 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (346 364) | (346 360) |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 346 364 | 346 360 |

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска. В ней так же отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребован ия и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|---|---|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------|
| на 1 января 2020 года | | | | | |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок | 1 337 232 | 6 602 122 | 6 737 076 | 28 672 475 | 43 348 905 |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | 762 293 | 3 015 525 | 4 944 611 | 24 877 022 | 33 599 451 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года | 574 939 | 3 586 597 | 1 792 465 | 3 795 453 | 9 749 454 |

Если бы на 1 января 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 71 894,46 тыс. рублей больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с фиксированной процентной ставкой.

Поскольку объем номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, составляет менее одного процента от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится только в рублевом эквиваленте на дату составления отчета по курсу Банка России, установленному на дату отчета.

Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гэта по состоянию на период от 180 дней до одного года колеблется в пределах 1,0 – 2,8 (на 01.01.2020 – 1,7).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| на 1 января 2019 года | | | | | |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок | 6 698 924 | 5 873 463 | 5 816 880 | 23 247 792 | 41 637 059 |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | 175 881 | 3 356 058 | 3 895 629 | 22 093 940 | 29 521 508 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года | 6 523 043 | 2 517 405 | 1 921 251 | 1 153 852 | 12 115 551 |

Процентный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года.

5.4 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).

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

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

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

В рамках управления операционным риском Банк использует следующие основные меры:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка уровня операционного риска осуществляется Департаментом управления рисками. Отчет по операционному риску на ежеквартальной основе (в помесячной разбивке) представляется на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

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

В целях снижения операционного риска Банк осуществил следующие мероприятия:

- утверждена организационная структура, а также распределены и делегированы полномочия, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмен информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- утвержден План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Банка в случае непредвиденных обстоятельств;
- разработана и внедрена система защиты от несанкционированного доступа в информационную систему, определен порядок контроля доступа в информационные системы;

- утверждена Учетная политика Банка;
- разработаны и утверждены положения, порядки, правила совершения банковских операций и других сделок, в том числе регламентирующие организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам Центрального банка Российской Федерации и других регулирующих органов;
- разработаны и утверждены политики, положения, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- разработан и утвержден порядок предоставления отчетности в Центральный банк Российской Федерации и иные регулирующие органы уполномоченными сотрудниками Банка;
- утвержден порядок предоставления отчетности по операционному риску Банка членам Правления Банка;
- утверждены порядок стимулирования служащих и другие вопросы.
- Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:
- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача Банком риска или его части третьим лицам посредством аутсорсинга отдельных функций бизнес-процессов.

Размер операционного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлен в следующей таблице:

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

Размер операционного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлен в следующей таблице:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 год | 2016 год | 2015 год |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Чистые процентные доходы | 1 313 479 | 811 463 | 812 504 |
| Чистые непроцентные доходы: | (56 367) | 299 449 | 175 844 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | 1 228 | 2 714 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1 974 | - | 731 |
| Комиссионные доходы | 482 929 | 322 375 | 172 556 |
| Прочие операционные доходы, включаемые в расчет | 116 918 | 93 337 | 75 476 |
| За вычетом: | | | |
| Комиссионных расходов | 658 188 | 117 491 | 75 633 |
| Валовый доход | 1 257 112 | 1 110 912 | 988 348 |
| Среднее значение за три года | | | 1 118 791 |
| | | | 167 819 |

5.5 Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – риск возникновения финансовых потерь вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными формами риска потери ликвидности являются:

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В состав отчета включаются результаты стресс тестирования:

Банк определил следующие сценарии «наихудшего» развития событий из наиболее вероятных:

Стресс тестирование ликвидности активов: невыполнение заемщиками Банка своих обязательств по погашению ссудной задолженности (с учетом ожидаемого досрочного погашения) в размере 15% от суммы, запланированной к погашению на ближайшие 30 дней в связи с общим ухудшением экономической ситуации, и его влияние на краткосрочную и среднесрочную ликвидность;

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

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.

Дополнительно Банк рассчитывает стоимость подверженную риску потери ликвидности (LVAR) с использованием методики и системы БМВ Групп SDIS+.

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.

Кроме того, не реже двух раз в год Департамент управления рисками проводит стресс-тестирование риска потери ликвидности с учетом неблагоприятных условий ведения бизнеса. Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка, Правлению и ежегодно – 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. По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах установленных значений.

В случае угрозы наступления кризиса ликвидности, в т. ч. 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 2019 года величина риска потери ликвидности находилась на приемлемом уровне.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просрочен- ные | Всего |
|--|--|----------------------|--------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 5 480 976 | - | - | - | - | 1 819 274 | - | 7 300 250 |
| Средства в кредитных организациях | 427 012 | - | - | - | - | - | - | 427 012 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 531 241 | 2 850 176 | 9 380 938 | 22 632 267 | 463 480 | - | 403 015 | 37 261 117 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | 39 087 | - | - | - | - | 39 087 |
| Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 11 601 | - | - | 21 940 | - | 33 541 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | 287 484 | - | 287 484 |
| Всего активов | 7 439 229 | 2 850 176 | 9 431 626 | 22 632 267 | 463 480 | 2 128 698 | 403 015 | 45 348 491 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 10 100 163 | 1 332 834 | 5 435 274 | 21 664 561 | - | - | - | 38 532 832 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - | 282 738 | - | 282 738 |
| Прочие обязательства | 174 516 | 20 403 | 41 691 | - | - | - | - | 236 610 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | 752 | - | - | - | - | 752 |
| Всего обязательств | 10 274 679 | 1 353 237 | 5 477 717 | 21 664 561 | - | 282 738 | - | 39 052 932 |
| Чистая позиция | (2 835 450) | 1 496 939 | 3 953 909 | 967 706 | 463 480 | 1 845 960 | 403 015 | 6 295 559 |
| Накопленная чистая позиция | (2 835 450) | (1 338 511) | 2 615 398 | 3 583 104 | 4 046 584 | 5 892 544 | 6 295 559 | |

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просрочен- ные | Всего |
|--|--|----------------------|--------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 1 924 253 | - | - | - | - | 1 501 271 | - | 3 425 524 |
| Средства в кредитных организациях | 268 279 | - | - | - | - | - | - | 268 279 |
| Чистая ссудная задолженность | 7 036 618 | 2 524 646 | 7 853 533 | 17 985 921 | 41 334 | - | 429 906 | 35 871 958 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | 54 050 | - | - | - | - | 54 050 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 11 024 | - | 11 024 |
| Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 10 099 | - | - | 25 074 | - | 35 173 |
| Прочие активы | 128 228 | - | - | - | - | 66 498 | 3 662 | 198 388 |
| Всего активов | 9 357 378 | 2 524 646 | 7 917 682 | 17 985 921 | 41 334 | 1 603 867 | 433 568 | 39 864 396 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9 437 568 | 800 000 | 4 700 000 | 19 200 000 | - | - | - | 34 137 568 |
| Прочие обязательства | 187 827 | 250 388 | 521 231 | - | - | - | - | 959 446 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | 1 501 | 13 | 36 | - | - | - | 1 550 |
| Всего обязательств | 9 625 395 | 1 051 889 | 5 221 244 | 19 200 136 | - | - | - | 35 098 564 |
| Чистая позиция | (268 017) | 1 472 757 | 2 696 438 | (1 214 115) | 41 334 | 1 603 867 | 433 568 | 4 765 832 |
| Накопленная чистая позиция | (268 017) | 1 204 740 | 3 901 178 | 2 687 063 | 2 728 397 | 4 332 264 | 4 765 832 | |

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или обязательствам кредитного характера.

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--|-------------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов (включая начисленные проценты) | 10 100 163 | 1 332 834 | 5 435 274 | 21 664 561 | 38 532 832 | 38 532 832 |
| Всего обязательств | 10 100 163 | 1 332 834 | 5 435 274 | 21 664 561 | 38 532 832 | 38 532 832 |

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Суммарная величина выбытия потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--|-------------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 9 437 568 | 2 500 000 | 3 000 000 | 19 200 000 | 34 137 568 | 34 137 568 |
| Прочие обязательства | 187 827 | 856 058 | 895 629 | 2 893 941 | 4 833 454 | 769 570 |
| Всего обязательств | 9 625 395 | 3 356 058 | 3 895 629 | 22 093 941 | 38 971 022 | 34 907 138 |

О плановых мерах Банка по покрытию разрыва ликвидности:

- в первую очередь рассматривается возможность изменения структуры текущих пассивов с целью изменения (увеличения) сроков;
- при невозможности осуществления реструктуризации активов и пассивов рассматривается возможность снижения ставки платы за привлекаемые ресурсы за счет привлечения ресурсов с более низкой ставкой с одновременным размещением данных ресурсов по ставке не ниже средней ставки текущего размещения;
- при невозможности увеличения маржи операций рассматривается возможность увеличения объема активных операций за счет привлечения дополнительных средств;
- при невозможности увеличения объема активных операций рассматривается возможность уменьшения валюты баланса Банка за счет досрочного возврата привлеченных средств, начиная с наиболее дорогих, с одновременной реализацией активов, начиная с наименее доходных.

6 Информация по сегментам деятельности банка, публично размещающего ценные бумаги

Банк пользуется правом не представлять информацию по сегментам, поскольку не размещает публично ценные бумаги.

7 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Материнской компанией Банка является «БМВ Австрия Холдинг ГмБХ». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является материнская компания. Связанными с Банком являются все дочерние компании БМВ Групп.

Сведения об остатках на счетах и средних эффективных процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

| | Материнская компания | | Ключевой управленческий персонал | | Прочие связанные стороны | | Всего |
|---|---------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|--------------|
| | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Процентная ставка | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Процентная ставка | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Процентная ставка | |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам | - | - | 183 | 10,9% | - | - | 183 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | - | - | (1) | - | - | - | (1) |
| Прочие активы до вычета резерва на возможные потери | - | - | 1 | - | 91 835 | - | 91 836 |
| Депозиты юридических лиц - нерезидентов | - | - | - | - | (28 310 949) | 7,53% | (28 310 959) |
| Средства на текущих счетах клиентов | - | - | - | - | (9 334 694) | - | (9 334 694) |
| Добавочный капитал (вклад в имущество) | (350 000) | - | - | - | - | - | (350 000) |
| Прочие обязательства | - | - | (8 146) | - | (878 732) | - | (886 878) |

Сведения об остатках на счетах и средних эффективных процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

| | Ключевой управленческий персонал | | Прочие связанные стороны | | Всего Балансовая стоимость, тыс. руб. |
|---|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------|--|
| | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Процент- ная ставка | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Процент- ная ставка | |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам | 1 455 | 15,6% | - | - | 1 455 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (11) | - | - | - | (11) |
| Прочие активы до вычета резерва на возможные потери | 9 | - | 6 792 | - | 6 801 |
| Депозиты юридических лиц - нерезидентов | - | - | (24 811 176) | 7,96% | (24 811 176) |
| Средства на текущих счетах клиентов | - | - | (9 316 915) | - | (9 316 915) |
| Прочие обязательства | (5 029) | - | (769 570) | - | (774 599) |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год могут быть представлены следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего |
|---|----------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------|
| Процентные доходы | - | 40 | 34 | 74 |
| Процентные расходы | - | - | (2 333 908) | (2 333 908) |
| Комиссионные доходы | - | - | 1 494 | 1 494 |
| Изменение резерва | - | - | (468) | (468) |
| Изменение корректировок стоимости привлеченных ДС | - | - | 413 328 | 413 328 |
| Прочие операционные доходы | - | - | 107 192 | 107 192 |
| Операционные расходы | (81 640) | (75 592) | (10 162) | (167 394) |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего |
|---|----------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------|
| Процентные доходы | - | 105 | - | 105 |
| Процентные расходы | - | - | (1 735 016) | (1 735 016) |
| Комиссионные доходы | - | - | 3 771 | 3 771 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам | - | - | 1 | 1 |
| Прочие операционные доходы | - | - | 155 491 | 155 491 |
| Операционные расходы | (78 857) | (81 296) | (8 829) | (168 982) |

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

В течение 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2018 год: не списывал).

В течение 2019 года и 2018 года субординированные кредиты отсутствовали.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган), члены Правления (коллегиального исполнительного органа).

| | 2019 год тыс. руб. | Доля в общем объёме вознаграждений, % | 2018 год тыс. руб. | Доля в общем объёме вознаграждений, % |
|---|-----------------------|--|-----------------------|--|
| Краткосрочное вознаграждение сотрудникам | 71 754 | 18 | 71 368 | 20 |
| Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам | 1 887 | 0 | 1 561 | 0 |
| | 76 641 | 18 | 72 929 | 20 |

8 Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

В течение отчетного периода с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года было проведено 11 заседаний Совета директоров Банка. Выплаты членам Совета директоров Банка не производились.

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

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

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

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

Система оплаты труда Банка применяется в целом по Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В составе количественных параметров должны учитываться следующие показатели:

- соблюдение обязательных нормативов Центрального банка Российской Федерации;
- отсутствие штрафов со стороны Центрального банка Российской Федерации в части подготовки отчетности, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;

- достаточный уровень удовлетворенности клиентов;
- показатель доходности нового бизнеса (РС II) - свыше 2,5%;
- показатель абсолютного снижения уровня капитала – ниже 25%;
- соотношение административных расходов и операционной прибыли (GPI/OPEX) – более 1,5;
- результаты реализации внутренних мероприятий по оптимизации расходов;
- иные показатели, характеризующие доходность и риски, принимаемые Банком.

22 ноября 2019 года Совет директоров Банка утвердил новую редакцию «Положения об оплате труда «БМВ Банк» ООО.

Работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль в Банке, являются:

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

Работниками подразделений, осуществляющих управление рисками в Банке, являются:

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

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

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

Отсрочка (рассрочка), корректировка нефиксированной части оплаты труда.

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

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

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

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

Выплаты нефиксированной части труда производятся денежными средствами.

Ниже представлены сведения о системе оплаты труда Банка в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников) за отчетный 2019 год:

| | Работники принимающие риски | Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль | Работники подразделений, осуществляющих управление рисками |
|--|-----------------------------------|---|--|
| Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда | 3 | 4 | 7 |
| Фиксированные выплаты (тыс. руб.) | 42 023 | 12 258 | 22 464 |
| Нефиксированные выплаты (тыс. руб.) | 31 618 | 2 508 | 4 360 |
| | 73 641 | 14 766 | 26 824 |

Ниже представлены сведения о системе оплаты труда Банка в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников) за 2018 год:

| | Работники принимающие риски | Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль | Работники подразделений, осуществляющих управление рисками |
|--|-----------------------------------|---|--|
| Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда | 3 | 4 | 8 |
| Фиксированные выплаты (тыс. руб.) | 43 215 | 11 577 | 19 539 |
| Нефиксированные выплаты (тыс. руб.) | 29 714 | 2 554 | 3 710 |
| | 72 929 | 14 131 | 23 249 |

При этом в течение отчетного периода с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года в Банке не производились следующие выплаты в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

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

Председатель Правления

Морозова Анна Борисовна

Главный бухгалтер



Градюшко Екатерина Александровна

30 апреля 2020 года