

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
«БМВ БАНК» ООО  
ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2014 ГОДА**

**1. Существенная информация о Банке.**

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

Сокращенное наименование Банка: «БМВ Банк» ООО.

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044583770.

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. Кроме того, в связи с изменением местонахождения Банк получил лицензию на осуществление банковских операций 10 июня 2013 года № 3482.

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. Все активы и обязательства Банка находятся на территории Российской Федерации.

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

У Банка отсутствует рейтинг международного или российского рейтингового агентства.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 30 сентября 2014 года (включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

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

В настоящее время Банк не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка.**

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

- предоставляет кредиты юридическим 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.

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 BMW, во-вторых, увеличения доли профинансированных автомобилей. Банк планирует развивать существующую линейку продуктов, основанную на текущих потребностях клиентов Банка, предлагая различные виды автокредитов, страховые продукты и финансовые решения для юридических лиц/ дилеров BMW.

При этом Банк уделяет большое внимание качеству кредитного портфеля.

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

Банк осуществляет операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Внешние факторы трёх прошедших кварталов 2014 года оказывали сдерживающее влияние на экономику России. К концу третьего квартала 2014 года интерес международных инвесторов к активам стран с формирующимися рынками, в том числе к российским финансовым активам, заметно снизился по ряду причин.

В третьем квартале 2014 года рост российской экономики замедлился. Помимо сдерживающего влияния со стороны внешнего спроса, отрицательный вклад в темпы роста экономики внесла динамика инвестиций. Основным фактором экономического роста оставалась потребительская активность, но темпы роста внутреннего потребительского спроса снизились.

В условиях рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы, которая допускает возможность разных толкований и подвержена часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Стабильность экономики Российской Федерации в

значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых правительством Российской Федерации.

Руководство Банка полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

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

В отчетном периоде структура операций Банка существенно не изменилась. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2014 года оказали такие банковские операции, как предоставление кредитов юридическим лицам, физическим лицам на покупку транспортных средств.

Финансовые результаты деятельности Банка отражены в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) на 1 октября 2014 года.

Прибыль Банка после налогообложения за период с 1 января 2014 года по 30 сентября 2014 года по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) составила 161 820 тыс. руб.

Структура доходов, и структура расходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января 2014 года по 30 сентября 2014 года существенно не изменилась по сравнению с аналогичным периодом 2013 года.

### **3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

#### **3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У) и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

#### **3.2. Признание доходов и расходов.**

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

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый

эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

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

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

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком. При этом процентные доходы, получение которых признается определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов, признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

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

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

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

### **3.3. Отражение активов и обязательств.**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных требованиями Положения № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

### 3.4. Переоценка средств в иностранных валютах.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 октября 2014 и 1 октября 2013 года соответственно, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 октября 2014 года</u>	<u>1 октября 2013 года</u>
Руб./доллар США	39,3866	32,4839
Руб./евро	49,9540	43,8143

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

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

### 3.5. Взаимозачеты.

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

В течение отчетного периода Банк не производил взаимозачеты.

### 3.6. Денежные средства и их эквиваленты.

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и внутренними документами Банка создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 254-П.

#### **3.7.1. Ссуды, предоставленные юридическим лицам.**

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

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

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется без учета обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении № 254-П.

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

### **3.7.2. Ссуды, предоставленные физическим лицам.**

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

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

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с требованиями Положения № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по четырем категориям качества.

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

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

### **3.8. Операции с клиентами.**

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

Банк проводит активные операции с клиентами, предоставление кредитов как физическим лицам – резидентам Российской Федерации, так и юридическим лицам – резидентам Российской Федерации и нерезидентам. Оценка качества и формирование резервов по предоставляемым кредитам производится в соответствии с требованиями Положения № 254-П, оценка и формирование резервов по требованиям по получению процентных доходов, по комиссиям, по условным обязательствам кредитного характера, вытекаемым из договоров о предоставлении кредитов, производится в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

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

### **3.9. Методы оценки имущества и обязательств.**

#### **3.9.1. Основные средства.**

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. Для целей принятия к учету в составе основных средств установлен лимит стоимости имущества в размере более 40 000 рублей.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется в соответствии с требованиями Положения № 385-П.

Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк не использует право в части переоценки групп однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина Российской Федерации.

#### **3.9.2. Нематериальные активы.**

Нематериальным активом признается актив, для которого необходимо единовременное соблюдение следующих условий:

- способность объекта принести Банку экономические выгоды в будущем, то есть объект должен быть предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- наличие у Банка права на получение экономических выгод, которые данный объект способен принести в будущем (то есть Банк должен иметь надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора), а также ограничение доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект должен быть предназначен для использования в течение длительного времени, то есть срок полезного использования объекта должен составлять свыше 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;



– отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальные активы отражаются на счетах в первоначальной оценке, которая определяется в соответствии с требованиями Положения № 385-П.

Нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

### **3.9.3. Материальные запасы.**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с требованиями Положения 385-П в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение, определяемой в соответствии с требованиями Положения 385-П.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

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

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается уставный капитал Банка. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается эмиссионный доход.

### **3.11. Операционная аренда.**

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды в соответствии с условиями договоров аренды.

### **3.12. Налог на прибыль.**

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе с учетом ежемесячных авансовых платежей.

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2014 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### 3.13. Внебалансовые счета.

Согласно требованиям Положения № 385-П внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные со счетом № 99998, при этом счета № 99998 и № 99999 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет. При переоценке остатков на внебалансовых счетах в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные со счетом № 99998.

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

В связи с внесением изменений в нормативные документы Банка России в части расчета и включения в отчетность отложенных налоговых активов в сумме 3 958 тыс. рублей, отдельные показатели финансовой отчетности по состоянию на 1 октября 2014 года и 1 октября 2013 года являются сопоставимыми:

Наименование статьи	1 октября 2014 г.	1 октября 2013 г.
Ст.9 формы 806 «Отложенный налоговый актив»	3 958	-
Ст.21 формы 807 «Возмещение (расход) по налогам»	130 716	128 886

### 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

#### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	112 521	321 154
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	340 677	529 255
Российская Федерация	340 677	529 255
	<b>453 198</b>	<b>850 409</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

#### 4.1.1.1. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	68 031	262 615
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	44 490	58 539
	<u>112 521</u>	<u>321 154</u>

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.

По отношению к соответствующему периоду прошлого года доля обязательных резервов, депонированных в Банке России, снизилась на 24% за счет уменьшения сумм остатков на счетах привлеченных депозитов юридических лиц – нерезидентов.

#### 4.1.1.2. Средства в кредитных организациях.

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	341 175	529 255
Резервы на возможные потери	(498)	-
Средства в кредитных организациях	<u>340 677</u>	<u>529 255</u>

По состоянию на 1 октября 2014 года на балансе Банка открыты 14 корреспондентских счетов «НОСТРО» в банках-резидентах, в том числе 6 счетов в российских рублях, 4 счета в долларах США, 4 счета в евро (на 1 октября 2013 года: 14, 6, 4 и 4 счета соответственно). Операции по корреспондентским счетам осуществляются в рамках заключенных соглашений.

Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 октября 2014 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в филиале ОАО «УРАЛСИБ» г.Уфа, отнесены ко II категории качества, соответственно сформирован резерв на возможные потери в размере 1,05%. 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 октября 2013 года резервы на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах не создавались, активы классифицированы в I категорию качества.

По отношению к соответствующему периоду прошлого года доля средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях снизилась на 35,63%.

#### 4.1.2. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 октября 2014 года и 1 октября 2013 года, а также изменение их стоимости представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаток по состоянию на 1 октября 2014 года	47 437	5 493	18	52 948
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>				
Остаток по состоянию на 1 октября 2014 года	24 742	3 037	-	27 779
<b>Балансовая стоимость за вычетом амортизации на 1 октября 2014 года</b>	<b>22 695</b>	<b>2 456</b>	<b>18</b>	<b>25 169</b>

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаток по состоянию на 1 октября 2013 года	45 336	5 493	17	50 846
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>				
Остаток по состоянию на 1 октября 2013 года	16 898	2 488	-	19 386
<b>Балансовая стоимость за вычетом амортизации на 1 октября 2013 года</b>	<b>28 438</b>	<b>3 005</b>	<b>17</b>	<b>31 460</b>

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в Банке отсутствуют.

Банк не проводит переоценку основных средств.

#### 4.1.3. Прочие активы.

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	83 560	118 610
Требования по прочим операциям	141	12 741
Резерв на возможные потери	(7 205)	(22 882)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>76 496</b>	<b>108 469</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	67 030	126 956
Расходы будущих периодов	12 254	16 374
Резерв на возможные потери	(1 291)	(512)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>77 993</b>	<b>142 818</b>
	<b>154 489</b>	<b>251 287</b>

#### 4.1.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Средства на текущих счетах клиентов юридических лиц	101 181	50 874
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	14 886 060	18 368 403
	<b>14 987 241</b>	<b>18 419 277</b>

По состоянию на 1 октября 2014 года Банк имеет 1 клиента (на 1 октября 2013 года: 1 клиент), остатки по депозитам которого составляют более 10% от капитала.

#### 4.1.5. Прочие обязательства.

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	541 772	626 983
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>541 772</b>	<b>626 983</b>
Кредиторская задолженность по прочим налогам	7 243	8 422
Расчеты с прочими кредиторами	12 372	13 529
Доходы будущих периодов	23	-
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>19 638</b>	<b>21 951</b>
	<b>561 410</b>	<b>648 934</b>

#### 4.1.6. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1 393	2 585
Резервы на возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон	46 925	64 051
	<b>48 318</b>	<b>69 324</b>

В течение отчетного периода Банк формировал резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, а именно по лимитам открытых кредитных линий, в соответствии с требованиями Положения 283-П. По операциям с резидентами офшорных зон Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».

#### 4.1.7. Источники собственных средств.

	<b>1 октября 2014 года тыс. руб.</b>	<b>1 октября 2013 года тыс. руб.</b>
Средства акционеров (участников)	895 000	895 000
Эмиссионный доход	555 000	555 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 075 250	2 372 570
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	161 820	270 172
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>4 687 070</b>	<b>4 092 742</b>

По состоянию на 1 октября 2014 года и 1 октября 2013 года уставный капитал Банка составляет 895 000 тыс. руб., эмиссионный доход составляет 555 000 тыс. руб.

В течение указанных отчетных периодов отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств из нераспределенной прибыли не производились.

#### 4.1.8. Безотзывные обязательства кредитной организации.

	<b>1 октября 2014 года тыс. руб.</b>	<b>1 октября 2013 года тыс. руб.</b>
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	170	148 427
	<b>170</b>	<b>148 427</b>

Безотзывные обязательства Банка на соответствующие отчетные даты представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств под «лимит задолженности» по договорам кредитных линий, заключенных с юридическими лицами.

#### 4.1.9. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.

	<b>1 октября 2014 года тыс. руб.</b>	<b>1 октября 2013 года тыс. руб.</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 848	15 815
	<b>8 848</b>	<b>15 815</b>

На 1 октября 2013 года и 1 октября 2014 на счете 91315 отображена банковская гарантия, предоставленная Банком юридическому лицу.

#### 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 0409807.

##### 4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и под операции с резидентами офшорных зон за период с 1 января 2014 года по 30 октября 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность и средства в кредитных организациях	Требования по прочим активам	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	650 318	10 889	958	62 219	724 384
Чистое создание резерва на возможные потери	(72 028)	(2 393)	435	(15 294)	(89 280)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату	578 290	8 496	1 393	46 925	635 104

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и под операции с резидентами офшорных зон за период с 1 января 2013 года по 30 октября 2013 года представлена далее:

тыс. руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по прочим активам	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	697 916	13 682	52 571	61 254	825 423
Чистое создание резерва на возможные потери	292 996	9 712	(49 986)	2 797	255 519
Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату	990 912	23 394	2 585	64 051	1 080 942

#### 4.2.2. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях.

Увеличение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 1 октября 2014 года (35 757 тыс.руб.) изменилось на 124,3% по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года (15 942 тыс.руб.) за счет увеличения объемов межбанковского кредитования.

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

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	316	1 334
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 599	16 646
	<b>13 915</b>	<b>17 980</b>

#### 4.2.4. Комиссионные доходы.

Сумма комиссионных доходов на 1 октября 2014 года (320 194 тыс.руб.) уменьшилась на 32,1% по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года (471 504 тыс.руб.) за счет снижения объемов кредитования физических лиц и отмены комиссии за выдачу кредита с 1 июля 2014 года в связи с вступлением в силу Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

#### 4.2.5. Прочие операционные доходы.

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.
От оказания консультационных и информационных услуг	45 092	38 699
От сдачи имущества в аренду	229	409
По прочим (хозяйственным) операциям	1 211	617
Другие доходы	281	577
	<b>46 813</b>	<b>40 302</b>

#### 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов 0409808.

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 деятельности Банка в обозримом будущем и одновременного увеличения прибыли Банка 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.

Общая политика Банка за 9 месяцев 2014 года в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года.

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

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 норматива достаточности собственных средств (капитала).

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательный норматив достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального. По состоянию на 1 октября 2014 и на 1 октября 2013 года данный минимальный уровень составил 10.0%.

В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Центрального банка Российской Федерации, данная информация доводится до сведения Правления Банка. По состоянию на 1 октября 2014 года и 1 октября 2013 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом общая политика Банка в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2013 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П). Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с указанным Положением, могут быть представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2014 года тыс. руб.</u>	<u>1 октября 2013 года тыс. руб.</u>
Базовый капитал	3 807 308	3 255 667
Основной капитал	3 807 308	3 255 667
Дополнительный капитал	0	0
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>3 807 308</b>	<b>3 255 667</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1 (%)</b>	<b>16,8</b>	<b>12,8</b>

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

#### **4.4. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах 0409813.**

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

Наиболее существенные изменения наблюдаются по нормативам:

- Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» снизился с 1 241,6% на 1 октября 2013 года до 318,2% на 1 октября 2014 года. Снижение норматива произошло, преимущественно за счёт сокращения суммы высоколиквидных активов с 800 651 тыс. рублей на 1 октября 2013 года до 361 795 тыс. рублей на 1 октября 2014 года вследствие снижения остатков на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях – корреспондентах.

- Н3 «Норматив текущей ликвидности» возрос с 128,2% на 1 октября 2013 года до 217,7 на 1 октября 2014 года. Рост норматива обусловлен сокращением обязательств до востребования и на срок до 30 дней с 1 610 035 тыс. рублей до 845 901 тыс. рублей.

- Значение норматива Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» увеличилось с 5,8% до 7,2% за счет увеличения объемов межбанковского кредитования и снижения объемов кредитования юридических лиц.

- Н7 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков» снизился с 15,2% на 1 октября 2013 года до 7,2% на 1 октября 2014 года по причине снижения ссудной задолженности ниже величины 5% от капитала по заемщикам - юридическим лицам.

#### **4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 0409814.**

Остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (обязательные резервы) в соответствующих отчетных периодах не было.

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в соответствующих отчетных периодах не производилось.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в соответствующих отчетных периодах не проводилось.

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка. Существенные изменения описаны в сопроводительной информации к отчетам 0409806 и 0409807.

Все потоки денежных средств происходили в г. Москве.

#### **5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.**

Управление рисками играет важную роль и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Политика Банка нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, установление лимитов рисков и внедрение надлежащих механизмов контроля, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам.

Политика и 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.

Кредитный риск, рыночный риск, включающий в себя процентный и валютный риски, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, страновой риск,

риск концентрации, стратегический и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк.

Процесс управления рисками руководство Банка рассматривает в масштабах всего Банка, что подразумевает наличие комплексной системы управления рисками. В основе такой системы заложены стратегические цели и задачи, определены принципы разделения обязанностей, разработаны процедуры контроля, направленные на своевременное выявление рисков, их оценку, минимизацию их негативного влияния или устранение. Управление рисками, их оценка и мониторинг в установленных пределах осуществляются Департаментом управления рисками Банка, состоящим из: риск-менеджера по управлению кредитным риском корпоративных заемщиков, старшего специалиста по управлению кредитным риском розничных заемщиков, риск менеджера по управлению некредитными рисками и Директора Департамента, а также Отделом кредитного анализа Финансово-административного департамента Банка.

### **Страновой риск.**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются в следующих валютах: в российских рублях, в долларах США, в евро.

С целью оценки и управления иными видами риска концентрации Департамент управления рисками не реже двух раз в год осуществляет соответствующий анализ и представляет его результаты на рассмотрение Правлению Банка. Среди прочего, анализ включает в себя информацию о соблюдении Банком утвержденных ранее лимитов концентрации.

### **Кредитный риск.**

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

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

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам – физическим лицам утверждаются в соответствии с матрицей уровней принятия решений, в зависимости от суммы кредита (кредитов, выданных одному заемщику) и расчетного значения внутреннего рейтинга, определенного в соответствии с «Методикой оценки финансового положения заемщика – физического лица в «БМВ Банк» ООО (с использованием Automatic Management System - AMC и Dealer front end system (фронт-офисная система) - ДФИ) и принятия решения в соответствии с

«Руководством по андеррайтингу и принятию решения в «БМВ Банк» ООО». В Банке в 2013 году внедрена автоматическая система принятия решений по заемщикам - физическим лицам (АМС), частью которой является скоринговая модель, используемая для определения кредитоспособности физического лица, на основании предоставленных данных как заемщиком, так и полученных из бюро кредитных историй и 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 категории качества ссудной задолженности на основании полученной или имеющейся информации. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой информации заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком из средств массовой информации или иных источников. Банк осуществляет постоянный контроль за рыночной стоимостью принятого обеспечения.

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 индикаторов уровня управления кредитным риском. Данные показатели рассчитываются и предоставляются на рассмотрение Правлению Банка Департаментом управления рисками на ежеквартальной основе. Лимиты устанавливаются и пересматриваются не реже одного раза в год на заседании Правления Банка.

Не реже двух раз в год Департамент управления рисками осуществляет «стресс-тестирование» кредитного риска посредством составления и анализа модели матрицы миграции выданных кредитов и определения вероятности убытка, результаты которого доводятся до Правления Банка.

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

Банк пользовался правом, предоставленным главой 5 Положения № 254-П, и формировал резервы по портфелям однородных ссуд. Признаки однородных ссуд определены Банком во внутренних документах.

### **Рыночный риск.**

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-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 соответствующие отчетные периоды величина рыночного риска находилась на приемлемом уровне.

### **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 ежеквартально представляется на рассмотрение Правлению 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% перцентиль). Стресс-тестирование проводится один раз в полгода. Результаты стресс-тестирования представляются на рассмотрение Правлению Банка.

Валютный риск Банка в отчетные периоды оставался на приемлемом уровне.

### **Процентный риск банковского портфеля.**

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

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

Департамент управления рисками Банка производит оценку процентного риска по инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки, не реже одного раза в квартал. Департамент управления рисками проводит как GAP-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 400 базисных пунктов). На ежеквартальной основе отчет по процентному риску и результаты стресс тестирования представляются на рассмотрение Правлению Банка.

Процентный риск Банка в отчетные периоды оставался на приемлемом уровне.

## **Риск потери ликвидности.**

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

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

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

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

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

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.

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

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

Департамент управления рисками на ежеквартальной 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 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 по сценарию «востребование клиентами Банка в течение пяти рабочих дней до 70% остатков денежных средств на счетах «до востребования». Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение Правлению Банка.

Банк также на постоянной основе контролирует обязательные нормативы ликвидности путем их ежедневного расчета в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 9 месяцев 2014 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) привлечение средств по ставке не выше чем средняя доходность активов Банка;
- 2) продажа активов по цене выше цены приобретения;
- 3) уменьшение остатков на расчетных счетах клиентов-юридических лиц, через привлечение средств с расчетных счетов в депозиты и другие инструменты;
- 4) реструктуризация активов;
- 5) привлечение краткосрочных кредитов на рынке межбанковского кредитования;
- 6) ограничение кредитования на определенный срок;
- 7) секвестирование (уменьшение) расходов;
- 8) увеличение уставного капитала;
- 9) внесение вклада в имущество.

Кроме того, в рамках управления ликвидностью для Банка доступно также внеплановое привлечение денежных средств от Казначейства Группы БМВ.

В соответствующие отчетные периоды величина риска потери ликвидности находилась на приемлемом уровне.

### **Операционный риск.**

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

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

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

Инструментами, позволяющими выявить операционные риски Банка и осуществлять их мониторинг и последующее снижение общего уровня операционного риска, являются ежегодная самооценка операционных риск-сценариев и эффективности контролей, 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 помесечной разбивке) представляется на рассмотрение Правлению Банка.

Операционный риск Банка в соответствующих отчетных периодах оставался на приемлемом уровне.

В целях снижения операционного риска Банк осуществляет 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;
  - 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 в части взыскания просроченной задолженности.

#### **Правовой риск.**

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

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

На ежеквартальной основе Департамент управления рисками готовит отчет по правовому риску и представляет его на рассмотрение Правлению Банка.

Правовой риск Банка в 9 месяцев 2014 года оставался на приемлемом уровне.

#### **Стратегический риск.**

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

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

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



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

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

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

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

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

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

На ежеквартальной основе Департамент управления рисками осуществляет мониторинг стратегического риска и представляет отчет о текущем состоянии стратегического риска на рассмотрение Правлению Банка.

Стратегический риск Банка в течение отчетных периодов оставался на приемлемом уровне.

#### **Риск потери деловой репутации.**

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

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

На ежеквартальной основе Департамент управления рисками осуществляет мониторинг риска потери деловой репутации и представляет отчет о текущем состоянии риска потери деловой репутации на рассмотрение Правлению Банка.

Риск потери деловой репутации Банка в соответствующие отчетные периоды оставался на приемлемом уровне.

## Раскрытие и публикация пояснительной информации.

При раскрытии пояснительной информации за 9 месяцев 2014 года Банк руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей. Руководством Банка принято решение не осуществлять публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «БМВ Банк» ООО», включая пояснительную информацию будет размещена в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.bmwbank.ru](http://www.bmwbank.ru).

Председатель Правления



Морозова Анна Борисовна

Главный бухгалтер



Градюшко Екатерина Александровна

7 ноября 2014 года

