



Участнику

Общества с ограниченной ответственностью

«БМВ Банк»

## Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«БМВ Банк»

за 2015 год

## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация).  Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

## Сведения об аудируемом лице

<b>Наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	125212, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 39а, строение 1.
<b>Почтовый адрес:</b>	125212, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 39а, строение 1.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 17 марта 2008 года № 3482.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Московской области за № 1085000001998 17 марта 2008 года. Свидетельство серии 50 № 010637170.

## **Аудиторское заключение**

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее - «Банк») за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 73 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
  - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год.
- пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.



Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями 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.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления 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 2015 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор  
АО «КПМГ»  
(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

25 апреля 2016 года



Лукашова Н.В.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	84405943	3482

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 годаКредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» / «БМВ Банк» ОООПочтовый адрес 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1.1.	930 431	180 747
2.1	Обязательные резервы	6.1.1.1.	98 947	49 369
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.2.	416 709	599 809
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.1.2.	18 001 312	19 885 627
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		104 479	92 379
9	Отложенный налоговый актив		3 923	909
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.3.	21 842	24 298
11	Прочие активы	6.1.4.	143 648	137 036
12	Всего активов		19 622 344	20 920 805
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.5.	14 554 800	15 693 874
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	6.1.6.	469 177	592 837
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		31	58 712
22	Всего обязательств		15 024 008	16 345 423

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	6.1.7.	895 000	895 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	6.1.7.	555 000	555 000
26	Резервный фонд		0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.1.7.	3 125 382	3 075 250
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.1.7.	22 954	50 132
31	Всего источников собственных средств	6.1.7.	4 598 336	4 575 382
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.8.	78 254	55
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 000	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



А.Б. Морозова

Е.А. Градюшко

25 апреля 2016 года

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	84405943	3482

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)  
за 2015 год

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

Почтовый адрес 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

1	Наименование статьи 2	Номер пояснения 3	Данные за отчетный период 4	Данные за соответствующий период прошлого года 5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 039 415	2 295 212
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		105 484	43 433
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 933 931	2 251 779
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 094 979	1 224 495
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 094 979	1 224 495
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		944 436	1 070 717
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.1.	-97 596	-69 055
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.2.1.	-1 904	460
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		846 840	1 001 662
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.2.	2 714	288
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.2.	731	16 159
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		172 556	406 032
13	Комиссионные расходы		207 565	238 698
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0



	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.1.	55 804	4 033
17	Прочие операционные доходы		75 476	65 529
18	Чистые доходы (расходы)		946 556	1 255 005
19	Операционные расходы		829 369	1 063 589
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		117 187	191 416
21	Возмещение (расход) по налогам	6.2.3.	94 233	141 284
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		22 954	50 132
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		22 954	50 132

Председатель Правления

А.Б. Морозова

Главный бухгалтер

Е.А. Градюшко

М.П.



25 апреля 2016 года

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	84405943	3482

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

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

Почтовый адрес 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 показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.3.	3 883 376	179 186	3 704 190
1.1	Источники базового капитала:		4 575 382	50 132	4 525 250
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		895 000		895 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		895 000		895 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0		0
1.1.2	Эмиссионный доход		555 000		555 000
1.1.3	Резервный фонд		0		0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		3 125 382	50 132	3 075 250
1.1.4.1	прошлых лет		3 125 382	50 132	3 075 250
1.1.4.2	отчетного года		0		0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		692 006	-129 054	821 060
1.2.1	Нематериальные активы		708	244	464
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0		0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0		0
1.2.4	Убытки:		0		0
1.2.4.1	прошлых лет		0		0
1.2.4.2	отчетного года		0		0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0		0
1.2.5.1	несущественные		0		0
1.2.5.2	существенные		0		0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0		0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		691 298	-129 298	820 596
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0		0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0		0
1.3	Базовый капитал		3 883 376	179 186	3 704 190
1.4	Источники добавочного капитала:		0		0
1.4.1	Уставной капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0		0
1.4.2	Эмиссионный доход		0		0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0		0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0		0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		691 298	-129 298	820 596
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0		0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0		0
1.5.2.1	несущественные		0		0
1.5.2.2	существенные		0		0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0		0
1.5.3.1	несущественный		0		0
1.5.3.2	существенный		0		0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0		0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0		0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0		0
1.6	Добавочный капитал		0		0
1.7	Основной капитал		3 883 376	179 186	3 704 190
1.8	Источники дополнительного капитала:		13 174	-25 719	38 893
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0		0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0		0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0		0
1.8.3	Прибыль:		13 174	-25 719	38 893
1.8.3.1	текущего года		13 174	-25 719	38 893
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0		0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0		0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0		0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0		0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0		0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0		0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0		0
1.9.2.1	несущественные		0		0
1.9.2.2	существенные		0		0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0		0
1.9.3.1	несущественный		0		0
1.9.3.2	существенный		0		0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0		0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0		0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		142 773	-124 243	267 016
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней		0		0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0		0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0		0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0		0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0		0
1.11	Дополнительный капитал		0		0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	6.3.	20 349 687	-3 208 360	23 558 047
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6.3.	20 348 626	- 3 207 567	23 556 193
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6.3.	20 348 626	- 3 207 567	23 556 193
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6.3.	19,1	X	15,7
3.2	Достаточность основного капитала	6.3.	19,1	X	15,7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6.3.	19,1	X	15,7

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21 ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом  
 Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		20 160 713	19 390 534	17 198 496	20 949 252	20 284 336	19 725 257
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		930 431	930 431	0	180 747	180 747	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		930 431	930 431	0	180 747	180 747	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 577 009	1 577 009	315 402	448 661	448 261	69 929
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		17 653 273	16 883 094	16 883 094	20 319 844	19 655 328	19 655 328
1.4.1	Кредиты физическим лицам, включая требования по процентам		15 896 597	15 213 298	15 213 298	19 255 604	18 632 425	18 632 425
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		321 319	223 991	338 698	822 345	727 332	1 086 136
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		6 331	6 066	7 886	26 018	25 217	32 782
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		311 064	214 001	321 002	796 145	701 933	1 052 900
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		3 924	3 924	9 810	182	182	454
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		81 254	81 223	2 969	55	55	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 000	2 969	2 969	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		78 254	78 254	0	55	55	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8	217 705	209 392
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 451 365	1 395 946
6.1.1	чистые процентные доходы		1 069 263	976 601
6.1.2	чистые непроцентные доходы		382 102	419 345
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		86 001	129 906
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		86 001	129 906

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.2.1.	831 198	41 792	789 406
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		823 627	95 550	728 077
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		7 540	4 923	2 617
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		31	31	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	-58 712	58 712

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3 883 376	3 873 646	3 802 908	3 691 570
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6.4.	18 832 402	18 676 192	16 892 274	19 145 245
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6.4.	20,6	20,7	22,5	19,3

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1180062, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 167456;
  - 1.2. изменения качества ссуд 782135;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 192866;
  - 1.4. иных причин 37605.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1084512, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 376903;
  - 2.3. изменения качества ссуд 358161;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 166223;
  - 2.5. иных причин 183225.



А.Б. Морозова

Е.А. Градюшко

25 апреля 2016 года



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277565000	84405943	3482

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ  
НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

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

Почтовый адрес 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.3.	>= 5,0	19,1		15,7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.3.	>= 6,0	19,1		15,7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1)	6.3.	>= 10,0	19,1		15,7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		>= 15,0	47,1		592,2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		>= 50,0	118,2		970,7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		<= 120,0	108,9		82,8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		<= 25,0	Максимальное	17,9	Максимальное	6,3
				Минимальное	0	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		<= 800,0	28,3		10,1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		<= 50,0	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<= 3,0	0,2		0,4	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		<= 25,0	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-		-	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
14	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)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-	-
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-	-	-
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		19 622 344
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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		10 794
7	Прочие поправки		800 736
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6.4.	18 832 402

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		19 513 614
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		692 006
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		18 821 608
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		81 223
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		70 429
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		10 794
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		3 883 376
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6.4.	18 832 402
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		20,6

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



А.Б. Морозова

Е.А. Градюшко

25 апреля 2016 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	84405943	3482

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

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

Почтовый адрес 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		46 777	107 003
1.1.1	проценты полученные		2 044 932	2 309 441
1.1.2	проценты уплаченные		-1 219 831	-1 332 418
1.1.3	комиссии полученные		172 648	420 615
1.1.4	комиссии уплаченные		-207 669	-238 594
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 714	288
1.1.8	прочие операционные доходы		80 944	65 953
1.1.9	операционные расходы		-723 645	-745 772
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-103 316	-372 510
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		524 064	-286 757
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-49 578	-2 690
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 781 020	2 186 020
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		52 296	-59 276
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 274 044	-2 438 471
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		14 370	27 660
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6.5.	570 841	-179 754
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 7 061	-8 809
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		68	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.5.	-6 993	-8 809
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6.5.	7 500	173 042
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.5.	571 348	-15 521
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1.1.	675 936	691 457
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1.	1 247 284	675 936



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

А.Б. Морозова

Е.А. Градюшко

25 апреля 2016 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
«БМВ БАНК» ООО  
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее – «Банк») за отчетный период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»).

**1. Существенная информация о Банке.**

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

Сокращенное наименование Банка: «БМВ Банк» ООО.

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 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, которая впоследствии была заменена на лицензию на осуществление банковских операций от 10 июня 2013 года № 3482 в связи с изменением местонахождения Банка.

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

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

У Банка отсутствует рейтинг международного или российского рейтингового агентства.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно).

Годовая 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 информация 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 или банковского холдинга, определение которых приведено в Федеральном законе № 395-1.

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

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

- предоставляет кредиты юридическим 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.

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

Банк осуществляет операционную деятельность на территории Российской Федерации.

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

В 2015 году российская экономика вошла в фазу рецессии. Основными угрозами для экономики в краткосрочной перспективе остаются продолжающееся падение цен на нефть и их сохранение в зоне низких значений, девальвация рубля, высокая инфляция и, как следствие, низкий потребительский и инвестиционный спрос. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций со стороны России, 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.

Прилагаемая годовая 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 2015 года оказали такие банковские операции, как предоставление кредитов юридическим лицам, физическим лицам на покупку транспортных средств, привлечение средств юридических лиц–нерезидентов.

Финансовые результаты деятельности Банка отражены в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год.

Прибыль Банка после налогообложения за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) составила 22 954 тыс. руб.

Структура доходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 и 2014 годы, представлена следующим образом:

	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме доходов	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме доходов
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	105 484	4,50%	43 433	1,56%
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 933 931	82,41%	2 251 779	80,79%
Доходы от операций с иностранной валютой	2 714	0,12%	288	0,01%
Доходы от переоценки иностранной валюты	731	0,03%	16 159	0,58%
Комиссионные доходы	172 556	7,35%	406 032	14,57%
Доходы от изменения резерва по прочим потерям	55 804	2,38%	4 033	0,14%
Прочие операционные доходы	75 476	3,21%	65 529	2,35%
	<b>2 346 696</b>	<b>100%</b>	<b>2 787 253</b>	<b>100%</b>



Структура расходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 и 2014 годы, представлена следующим образом:

	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 094 979	47,12%	1 224 495	44,74%
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	97 596	4,20%	69 055	2,52%
Комиссионные расходы	207 565	8,93%	238 698	8,72%
Операционные расходы	829 369	35,69%	1 063 589	38,86%
Расходы по налогам	94 233	4,06%	141 284	5,16%
	<b>2 323 742</b>	<b>100%</b>	<b>2 737 121</b>	<b>100%</b>

В 2015 году Банк уплачивал налог на прибыль исходя из ежеквартальных и ежемесячных авансовых платежей. Налог на прибыль за 2015 год согласно предоставленной декларации составил 18 963 тыс. руб. Кроме налога на прибыль, в 2015 году Банк являлся плательщиком налога на имущество, налога на добавленную стоимость, транспортного налога и страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

## 2.2. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения 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 25 апреля 2016 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](http://www.bmwbank.ru/info_new/doc.php))

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания № 3054-У, Указания Центрального банка Российской Федерации 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 2015 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, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена 24 декабря 2014 года. Изменения в Учетную политику Банка в течение 2015 вносились в связи с вступлением в силу нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, представленных в пункте 3.14. настоящей Пояснительной информации.

#### **3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации.**

В соответствии с требованиями Указания № 3054-У в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

По всем счетам клиентов-юридических лиц – расчетным, текущим, ссудным, -своевременно направлены выписки с остатками на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2016 года. По полученным ответам расхождений выявлено не было. По неполученным ответам Банк продолжает работу по получению подтверждений.

#### **3.3. 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), отнесенным Банком к I-III категориям качества 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 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», получение доходов, признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

– по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества в соответствии с требованиями Положения № 254-П и Положения № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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.

### **3.4. 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 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 справедливой стоимости (далее – «контрсчет»).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по 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 справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

### 3.5. Переоценка средств в иностранных валютах.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же балансовых 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 конец года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Руб./доллар США	72,8827	56,2584
Руб./евро	79,6972	68,3427

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.

### 3.6. Взаимозачеты.

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

В течение отчетного периода Банк не производил взаимозачеты.

### 3.7. Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления годовой 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, средства в кредитных организациях (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.

### **3.8. 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 Положением № 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.

#### **3.8.1. 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 с учетом 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.

### **3.8.2. 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.

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.

В течение отчетного периода с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года Банк не осуществлял списание безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного резерва.

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.

### **3.9. Методы оценки имущества.**

#### **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 за единицу без учета суммы НДС.

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 осуществляет переоценку стоимости объектов основных средств.

### **3.9.2. Нематериальные активы.**

Нематериальным активом признается актив, для которого необходимо одновременное 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 баланс (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 текущего налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе с учетом ежемесячных авансовых платежей. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

#### *Отложенный налог на прибыль.*

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

### **3.13. Внебалансовые счета.**

Согласно требованиям Положения № 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.

### **3.14. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.**

С 1 января 2015 года Указанием Центрального банка Российской Федерации от 22 декабря 2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций выделяются счета для учета вкладов участников в имущество общества с ограниченной ответственностью (балансовый счет № 10621) и реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств (балансовый счет № 61214). Ввиду отсутствия вкладов участников в имущество Банка в течение отчетного периода введение балансового счета № 10621 не оказало влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Вклады участников в имущество Банка до внесения данных изменений учитывались в составе прибыли за период. Введение балансового счета № 61214 не оказало влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 1 июля 2015 года Указанием Центрального банка Российской Федерации от 19 марта 2015 года № 3602-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» вводится обязанность раскрытия дополнительных данных к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, а также определяется перечень раскрываемой информации о сделках по уступке прав требований. Соответствующие раскрытия за отчетный и предыдущий год были включены в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

С 1 июля 2015 года Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях дополняется балансовым счетом № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению» и внебалансовым счетом № 91006 «Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению». Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 1 апреля 2015 года Указанием Центрального банка Российской Федерации от 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» были внесены изменения в форму отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 4), а также в форму отчетности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 2). Кроме того, были изменены наименования форм отчетности № 0409808 и 0409813.

В течение 2015 года в Учетную политику Банка вносились прочие изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При учете отдельных активов и обязательств, признании доходов и расходов Банк руководствовался Положением № 385-П.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **3.15. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный период.**

В Учетную политику на 2016 год Банком внесены изменения, связанные с вступлением в силу следующих федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации:

– В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 22 декабря 2014 года № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Центрального банка Российской Федерации от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчетности, изменяется порядок учета объектов, перечисленных в наименовании положения.

– В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Центрального банка Российской Федерации от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Приказом

Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», изменяется порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях.

– В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете, признается утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение Центрального банка Российской Федерации от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»), подготовленное с учетом положений Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года.

Банком не проводился анализ возможного влияния вышеуказанных изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

#### **4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

В процессе применения Учетной политики руководство Банка делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

##### *Обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

## 5. Сведения о событиях после отчетной даты.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 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 2015 год были отражены следующие основные операции:

- отражение стоимости услуг (работ), оказанных Банку до отчетной даты, по первичным документам, полученным после отчетной даты;
- корректировка налога на прибыль по итогам 2015 года;
- корректировка отложенного налогового актива на сумму.

Вышеуказанные операции уменьшили финансовый результат Банка за 2015 год и собственные средства Банка на сумму 76 237 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некорректирующие события после отчетной даты в Банке отсутствовали.

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

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

#### 6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов	831 484	131 378
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	415 800	544 558
Российская Федерация	415 800	544 558
	<b>1 247 284</b>	<b>675 936</b>



По состоянию на 1 января 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства в кредитных организациях в сумме 3 541 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 2 632 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2015 года: в сумме 55 837 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 586 тыс. руб.).

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

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	831 484	131 378
Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации	98 947	49 369
	<b>930 431</b>	<b>180 747</b>

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.

#### 6.1.1.2. Средства в кредитных организациях.

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Счета в кредитных организациях-корреспондентах	419 341	600 395
Резервы на возможные потери	(2 632)	(586)
Средства в кредитных организациях	<b>416 709</b>	<b>599 809</b>

По состоянию на 1 января 2016 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в филиале ПАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа, в общей сумме 1 151 тыс. руб. отнесены к III категории качества, резерв на возможные потери сформирован в размере 21%. Остатки на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в общей сумме 2 390 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 2015 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в филиале ПАО «УРАЛСИБ» в 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.

### 6.1.2. Чистая ссудная задолженность.

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>	<b>1 950 000</b>	<b>380 000</b>
<b>Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>722 341</b>	<b>462 206</b>
- Финансирование текущей деятельности	722 341	462 206
<b>Кредиты клиентам - физическим лицам</b>	<b>16 135 180</b>	<b>19 755 761</b>
- Потребительские кредиты	2 321	9 327
- Автокредиты	16 132 859	19 746 434
<b>Прочие размещенные/предоставленные средства</b>	<b>6 684</b>	<b>6 906</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>18 814 205</b>	<b>20 604 873</b>
Резерв на возможные потери	(812 893)	(719 246)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>18 001 312</b>	<b>19 885 627</b>

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>	<b>1 950 000</b>	<b>380 000</b>
<b>Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>722 341</b>	<b>462 206</b>
Транспорт и связь	-	112 517
Оптовая и розничная торговля	462 683	79 643
Прочие виды деятельности	259 658	270 046
<b>Кредиты клиентам - физическим лицам</b>	<b>16 135 180</b>	<b>19 755 761</b>
<b>Прочие размещенные/предоставленные средства</b>	<b>6 684</b>	<b>6 906</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>18 814 205</b>	<b>20 604 873</b>
Резерв на возможные потери	(812 893)	(719 246)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>18 001 312</b>	<b>19 885 627</b>

*Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам.*

По состоянию на 1 января 2016 года на балансе Банка отражены сделки по размещенным межбанковским кредитам:

- в ООО «Дойче Банк» в размере 1 850 000 тыс. руб.;
- в ПАО РОСБАНК в размере 100 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года на балансе Банка отражена одна сделка по размещенному межбанковскому кредиту в ООО «Дойче Банк» на сумму 380 000 тыс. руб.

Просроченная задолженность по размещенным межбанковским кредитам отсутствовала как по состоянию на 1 января 2016 года, так и по состоянию на 1 января 2015 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 отражены обеспечительные депозиты по договорам аренды помещений.

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года классифицирована в I-V категории качества. Размер резерва по предоставленным ссудам определяется Банком на основе профессионального суждения в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

Банк пользуется правом, предоставленным главой 5 Положения № 254-П, и формирует резервы по портфелям однородных ссуд. При этом во внутренних документах Банка определены признаки однородных ссуд и принципы формирования портфелей однородных ссуд.

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

– по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества в соответствии с Положением № 254-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»;
- «Методика оценки финансового положения банков - контрагентов в «БМВ Банк» ООО».

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

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, соответствуют требованиям, изложенным в Порядке оценки финансового положения заемщиков – физических лиц, ссуды которых оцениваются на индивидуальной основе в «БМВ Банк» ООО.

Информация о качестве кредитного портфеля приведена в пункте 8 настоящей Пояснительной информации.

### **6.1.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.**

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	48 602	5 493	27	54 122
Поступления	1 545	-	9 115	10 660
Выбытия	(738)	-	(5 503)	(6 241)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>49 409</b>	<b>5 493</b>	<b>3 639</b>	<b>58 541</b>
<b>Амортизация</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	26 649	3 175	-	29 824
Начисленная амортизация за год	7 054	549	-	7 603
Выбытия	(728)	-	-	(728)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>32 975</b>	<b>3 724</b>	<b>-</b>	<b>36 699</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>16 434</b>	<b>1 769</b>	<b>3 639</b>	<b>21 842</b>

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	45 481	5 493	20	50 994
Поступления	3 167	-	5 642	8 809
Выбытия	(46)	-	(5 635)	(5 681)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>48 602</b>	<b>5 493</b>	<b>27</b>	<b>54 122</b>
<b>Амортизация</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	18 869	2 625	-	21 494
Начисленная амортизация за год	7 826	550	-	8 376
Выбытия	(46)	-	-	(46)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015</b>	<b>26 649</b>	<b>3 175</b>	<b>-</b>	<b>29 824</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>21 953</b>	<b>2 318</b>	<b>27</b>	<b>24 298</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.

В течение отчетного периода с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года исполнение обязательств по двум кредитным договорам, заключенным с заемщиками физическими лицами, было прекращено предоставлением отступного - передачей транспортных средств на общую сумму 3 599 тыс. руб. В 2014 году подобные операции в Банке отсутствовали.

#### 6.1.4. Прочие активы.

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Требования по получению процентов	79 059	87 819
Требования по прочим операциям	48	140
Резерв на возможные потери	(10 782)	(8 967)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>68 325</b>	<b>78 992</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	70 400	48 632
Расходы будущих периодов	9 783	11 307
Резерв на возможные потери	(4 860)	(1 895)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>75 323</b>	<b>58 044</b>
	<b>143 648</b>	<b>137 036</b>

Со всеми дебиторами – юридическими лицами проведена сверка задолженности по состоянию на 1 января 2016 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.

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

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	11 950 226	15 620 842
Средства на текущих счетах клиентов юридических лиц	2 604 574	73 032
	<b>14 554 800</b>	<b>15 693 874</b>

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имеет 2 клиентов (на 1 января 2015 года: 1 клиент), остатки по счетам каждого из которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам данных клиентов составляет на 1 января 2016 года 14 502 148 тыс. руб. (на 1 января 2015 года - 15 620 842 тыс. руб.).

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

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Финансовые услуги	11 988 425	15 693 004
Торговля	2 563 236	531
Прочие	3 139	339
	<b>14 554 800</b>	<b>15 693 874</b>

#### 6.1.6. Прочие обязательства.

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	409 019	533 871
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>409 019</b>	<b>533 871</b>
Кредиторская задолженность по прочим налогам	16 482	17 759
Расчеты с прочими кредиторами	43 673	41 139
Доходы будущих периодов	3	68
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>60 158</b>	<b>58 966</b>
	<b>469 177</b>	<b>592 837</b>

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк провел сверку задолженности с кредиторами, были получены соответствующие подтверждения.

#### 6.1.7. Источники собственных средств.

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Средства акционеров (участников)	895 000	895 000
Эмиссионный доход	555 000	555 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 125 382	3 075 250
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 954	50 132
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>4 598 336</b>	<b>4 575 382</b>

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года уставный капитал Банка составляет 895 000 тыс. руб., эмиссионный доход составляет 555 000 тыс. руб.

В течение 2015 и 2014 годов отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств из нераспределенной прибыли не производились.

#### 6.1.8. Безотзывные обязательства кредитной организации.

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	78 254	55
	<b>78 254</b>	<b>55</b>

Безотзывные обязательства Банка по состоянию на 1 января 2016 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.

Безотзывные обязательства Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств под «лимит задолженности» по договорам кредитных линий, заключенных с юридическими лицами.

### 6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.

#### 6.2.1. 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 2015 и за 2014 годы представлена далее:



тыс. руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за 2014 год	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за 2015 год	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность	650 165	69 081	719 246	93 647	812 893
Средства в кредитных организациях	153	433	586	2 046	2 632
Требования по прочим финансовым активам, в том числе:	9 992	(1 025)	8 967	1 815	10 782
- начисленные проценты	9 290	(460)	8 830	1 904	10 734
- начисленные комиссии	702	(565)	137	(89)	48
Требования по прочим нефинансовым активам	897	998	1 895	2 965	4 860
Условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах	958	(958)	-	31	31
Операции с резидентами офшорных зон	62 219	(3 507)	58 712	(58 712)	-
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>724 384</b>	<b>65 022</b>	<b>789 406</b>	<b>41 792</b>	<b>831 198</b>

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

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 714	288
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	731	16 159
	<b>3 445</b>	<b>16 447</b>

### 6.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль, в том числе:</b>	<b>15 949</b>	<b>45 805</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	18 963	46 714
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	(3 014)	(909)
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>78 284</b>	<b>95 479</b>
НДС	78 108	94 793
Налог на имущество	22	92
Прочие налоги	154	594
	<b>94 233</b>	<b>141 284</b>

В течение отчетного 2015 года и 2014 года ставки налогов не менялись, новых налогов не вводилось.

В течение отчетного 2015 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%.

### 6.2.4. Информация о вознаграждениях сотрудников.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам	192 751	207 943
Налоги и отчисления по заработной плате и прочим краткосрочным вознаграждениям сотрудников	61 081	40 360
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	59 486	79 977
	<b>313 318</b>	<b>328 280</b>

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

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного 2015 года и 2014 года, не производились.

### 6.2.6. Урегулирование судебных разбирательств.

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

### 6.2.7. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации.

Банк не располагает иной существенной информацией, характеризующей деятельность Банка.

### 6.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 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 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.

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. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 395-П») могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>3 883 376</b>	<b>3 704 190</b>
Базовый капитал	3 883 376	3 704 190
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>3 883 376</b>	<b>3 704 190</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>20 348 626</b>	<b>23 556 193</b>

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	19,1	15,7
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	19,1	15,7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	19,1	15,7

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. По состоянию на 1 января 2016 года данный вычет составил 704 472 тыс. руб. (1 января 2015 года: 859 489 тыс. руб.).

#### **6.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.**

Банк впервые осуществил расчет показателя финансового рычага на 1 апреля 2015 года в соответствии с требованиями подготовки формы 813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага», установленными Указанием Центрального банка Российской Федерации от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Банк, применяя принцип преобладания экономической сущности над юридической формой, принимает в расчете финансового рычага равенство строки 8 подраздела 2.1 формы 0409813 и строки 21 подраздела 2.2 формы 0409813.

#### **6.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814.**

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

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2015 и 2014 годах не производилось.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2015 и 2014 годах 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.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2015 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб	<u>РФ</u>	<u>ГРС</u>	<u>ДС</u>	<u>Всего</u>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	4 551 736	(4 274 076)	293 181	570 841
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(6 993)	-	-	(6 993)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	7 500	-	-	7 500
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b><u>4 552 243</u></b>	<b><u>(4 274 076)</u></b>	<b><u>293 181</u></b>	<b><u>571 348</u></b>

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2014 год представлена далее.

тыс. руб	<u>РФ</u>	<u>ГРС</u>	<u>ДС</u>	<u>Всего</u>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	3 540 608	(3 716 325)	(4 037)	(179 754)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(8 809)	-	-	(8 809)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	173 042	-	-	173 042
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b><u>3 704 841</u></b>	<b><u>(3 716 325)</u></b>	<b><u>(4 037)</u></b>	<b><u>(15 521)</u></b>

#### **6.6. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.**

По состоянию на 1 января 2016 года и 2015 года Банк не имеет финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

### **7. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.**

#### **7.1. Структура корпоративного управления.**

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание Участников. В связи с тем, что Банк имеет Единственного Участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания Участников, принимаются Единственным Участником единолично.

Единственный Участник осуществляет формирование Совета директоров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка, в том числе контролирует деятельность исполнительных органов Банка – Председателя Правления и Правления и выполняет иные функции, возложенные на него применимым законодательством и Уставом Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно единственным Участником, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2016 года состав Совета директоров является следующим:

- г-н Кристиан Эберхард Калинке – Председатель Совета директоров,
- г-н Мартин Неллен,
- г-жа Керстин Цербст.

В течение 2015 года в составе Совета директоров изменений не было.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка Правлением. Председатель Правления, его заместители и другие члены Правления избираются Советом директоров на неопределенный срок и могут быть в любое время освобождены от исполнения обязанностей по соответствующему решению Совета директоров. К компетенции Правления относится установление ответственности за выполнение решений, принятых Единственным Участником и Советом директоров Банка. Члены Правления подотчетны Общему собранию Участников и Совету директоров и осуществляют выполнение решений, принятых указанными органами управления.

Советом директоров Банка утверждены внутренние документы, устанавливающие порядки управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по состоянию на 31 декабря 2015 года. Совет директоров Банка и Правление Банка осуществляют контроль соблюдения Банком предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) в пределах компетенции, установленной Уставом Банка и внутренними документами Банка. Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2016 года состав Правления является следующим:

- Морозова Анна Борисовна – Председатель Правления,
- Горностаева Наталья Валерьевна - Операционный директор, Заместитель Председателя Правления, член Правления,
- Гимранова Галия Фуатовна - Заместитель главного бухгалтера, член Правления.

В течение 2015 года в составе Правления изменений не было. При этом в декабре 2015 года кандидатура Хойдна Хельмута Эрнеста была согласована на позицию Заместителя Председателя Правления с января 2016 года.

## **7.2. Политики и процедуры внутреннего контроля.**

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- Соблюдения применимого законодательства, стандартов саморегулируемых организаций (если Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка;
- Исключения вовлечения Банка и участия его работников (служащих) в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании)

доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в целях своевременного представления в соответствии с применимым законодательством сведений в органы государственной власти и Центральный банк Российской Федерации.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль в Банке осуществляют:

- Единственный Участник;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (его заместители);
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс - служба);
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, в соответствии с требованиями применимого законодательства Российской Федерации, а также полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава и положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка, и является независимой от Председателя Правления и Правления.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

- Решение иных вопросов, предусмотренных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, положением о Службе внутреннего аудита, иными внутренними документами Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и сотрудников, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита действует в виде независимого структурного подразделения под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения применимого законодательства, 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 (далее – «регуляторный риск»);
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному положением о Службе внутреннего контроля;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- Информирование работников (служащих) Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников (служащих), участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликтов интересов;
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- Участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение в Банке правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, союзами, ассоциациями и другими объединениями коммерческих организаций, участниками финансовых рынков;



- Иные функции, в том числе связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, положением о Службе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню регуляторного риска, принимаемого Банком. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Председателя Правления Банка (функциональное подчинение).

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, устанавливает требования к квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, Председателю Правления (его заместителям), Главному бухгалтеру (его заместителям), руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и руководителю Службы управления рисками. Данные руководители и сотрудники Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Центрального банка Российской Федерации, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

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

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

Основными видами риска для Банка являются:

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

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;
- Риск концентрации.

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 контроля в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Совет директоров Банка, Правление и Департамент по управлению рисками на периодической основе обсуждают 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 Банка риска и порядок информирования органов управления Банка. Дополнительно обеспечивается постоянный пересмотр действующих и планируемых изменений в законодательстве РФ и лучших мировых практик.

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, специалиста по управлению некредитными рисками и Директора Департамента, а также Отделом кредитного анализа Финансово-административного департамента Банка и Службой внутреннего контроля.

Департамент управления рисками Банка не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

### **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».

Отчеты по управлению регуляторным риском предоставляются Службой внутреннего контроля Председателю Правления и Правлению Банка, а по согласованию с Департаментом управления рисками, - Совету директоров Банка и включают следующую информацию:

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

По состоянию на 1 января 2016 года Банком были выполнены все обязательные нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации.

### **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 - АМС и Dealer front end system (фронт-офисная система) - ДФИ) и принятия решения в соответствии с «Руководством по андеррайтингу и принятию решения в «БМВ Банк» ООО». В Банке используется автоматическая система принятия решений по заемщикам - физическим лицам (АМС), частью которой является скоринговая модель, используемая для определения кредитоспособности физического лица, на основании предоставленных данных как заемщиком, так и полученных из бюро кредитных историй 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.

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 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 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.

Потери Банка вследствие неисполнения банками-контрагентами своих обязательств в течение периода с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года составили 2 390 тыс. руб.

В течение периода с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года активные операции Банка осуществлялись как с резидентами Российской Федерации, так и с нерезидентами.

В течение отчетного периода Банк пользовался правом, предоставленным главой 5 Положения № 254-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 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	930 431	930 431
Средства в кредитных организациях	-	-	416 709	416 709
Чистая ссудная задолженность	15 365 314	2 635 998	-	18 001 312
Прочие финансовые активы	66 784	1 541	-	68 325
	<b>15 432 098</b>	<b>2 637 539</b>	<b>1 347 140</b>	<b>19 416 777</b>

Информация по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	180 747	180 747
Средства в кредитных организациях	-	-	599 809	599 809
Чистая ссудная задолженность	19 048 865	836 762	-	19 885 627
Прочие финансовые активы	78 316	676	-	78 992
	<b>19 127 181</b>	<b>837 438</b>	<b>780 556</b>	<b>20 745 175</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Услуги	Прочие виды деятельности	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	930 431	-	930 431
Средства в кредитных организациях	-	-	416 709	-	416 709
Чистая ссудная задолженность	574 204	111 794	1 950 000	15 365 314	18 001 312
Прочие финансовые активы	251	490	800	66 784	68 325
	<b>574 455</b>	<b>112 284</b>	<b>3 297 940</b>	<b>15 432 098</b>	<b>19 416 777</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Услуги	Прочие виды деятельности	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	180 747	-	180 747
Средства в кредитных организациях	-	-	599 809	-	599 809
Чистая ссудная задолженность	182 799	273 963	380 000	19 048 865	19 885 627
Прочие финансовые активы	408	184	84	78 316	78 992
	<b>183 207</b>	<b>274 147</b>	<b>1 160 640</b>	<b>19 127 181</b>	<b>20 745 175</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	930 431	-	-	930 431
Средства в кредитных организациях	-	416 709	-	-	416 709
Чистая ссудная задолженность	685 493	1 950 000	505	15 365 314	18 001 312
Прочие финансовые активы	741	800	-	66 784	68 325
	<b>686 234</b>	<b>3 297 940</b>	<b>505</b>	<b>15 432 098</b>	<b>19 416 777</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	180 747	-	-	180 747
Средства в кредитных организациях	-	599 809	-	-	599 809
Чистая ссудная задолженность	456 034	380 000	728	19 048 865	19 885 627
Прочие финансовые активы	592	84	-	78 316	78 992
	<b>456 626</b>	<b>1 160 640</b>	<b>728</b>	<b>19 127 181</b>	<b>20 745 175</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	РФ	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	930 431	-	930 431
Средства в кредитных организациях	416 709	-	416 709
Чистая ссудная задолженность	18 001 312	-	18 001 312
Прочие финансовые активы	68 325	-	68 325
	<b>19 416 777</b>	<b>-</b>	<b>19 416 777</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	РФ	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	180 747	-	180 747
Средства в кредитных организациях	599 809	-	599 809
Чистая ссудная задолженность	19 653 246	232 381	19 885 627
Прочие финансовые активы	78 992	-	78 992
	<b>20 512 794</b>	<b>232 381</b>	<b>20 745 175</b>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	930 431	-	-	-	-	930 431
Средства в кредитных организациях	-	55 385	-	361 324	-	416 709
Чистая ссудная задолженность	-	1 521 000	-	16 268 637	211 675	18 001 312
Прочие финансовые активы	-	624	-	66 628	1 073	68 325
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	186 505	11 243	197 748
	<b>930 431</b>	<b>1 577 009</b>	<b>-</b>	<b>16 883 094</b>	<b>223 991</b>	<b>19 614 525</b>

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	180 747	-	-	-	-	180 747
Средства в кредитных организациях	-	68 177	-	531 632	-	599 809
Чистая ссудная задолженность	-	380 003	-	19 038 315	467 309	19 885 627
Прочие финансовые активы	-	84	-	76 663	2 245	78 992
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	8 718	257 778	266 496
	<b>180 747</b>	<b>448 264</b>	<b>-</b>	<b>19 655 328</b>	<b>727 332</b>	<b>21 011 671</b>

### 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 № 254-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. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам юридического лица.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 27 686 тыс. руб. (созданный резерв по данным

ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 3,83% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,14% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 159 596 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 30 435 тыс. руб.), что составляет 0,99% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,81% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 96 723 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 016 тыс. руб.), что составляет 20,93% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,46% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 114 633 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 39 856 тыс. руб.), что составляет 0,58% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,55% от общей величины активов Банка.

В течение 2015 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам за счет сформированного резерва на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредиты		Кредиты физическим лицам	Прочие размещен- ные/предо- ставленные средства	Всего
	Кредиты клиентам – кредитным организациям	клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>1 950 000</b>	<b>714 654</b>	<b>15 093 344</b>	<b>6 684</b>	<b>17 764 682</b>
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	373 824	-	373 824
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	113 742	-	113 742
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	87 245	-	87 245
- на срок более 180 дней	-	7 687	467 025	-	474 712
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>7 687</b>	<b>1 041 836</b>	<b>-</b>	<b>1 049 523</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>(43 027)</b>	<b>(769 866)</b>	<b>-</b>	<b>(812 893)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 950 000</b>	<b>679 314</b>	<b>15 365 314</b>	<b>6 684</b>	<b>18 001 312</b>

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,83% от общей величины ссудной задолженности и 5,35% от общей величины активов Банка.



Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредиты клиентам – кредитным организациям	Кредиты	Кредиты физическим лицам	Прочие размещен- ные/предо- ставленные средства	Всего
		клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>380 000</b>	<b>454 508</b>	<b>18 827 445</b>	<b>6 906</b>	<b>19 668 859</b>
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	359 957	-	359 957
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	105 073	-	105 073
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	85 808	-	85 808
- на срок более 180 дней	-	7 698	377 478	-	385 176
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>7 698</b>	<b>928 316</b>	<b>-</b>	<b>936 014</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>(12 350)</b>	<b>(706 896)</b>	<b>-</b>	<b>(719 246)</b>
<b>Итого</b>	<b>380 000</b>	<b>449 856</b>	<b>19 048 865</b>	<b>6 906</b>	<b>19 885 627</b>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,71% от общей величины ссудной задолженности и 4,47% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>62 766</b>	<b>80 124</b>	<b>142 890</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	3 029	-	3 029
- на срок от 31 до 90 дней	1 836	-	1 836
- на срок от 91 до 180 дней	1 788	-	1 788
- на срок более 180 дней	9 688	59	9 747
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>16 341</b>	<b>59</b>	<b>16 400</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(10 782)</b>	<b>(4 860)</b>	<b>(15 642)</b>
<b>Итого</b>	<b>68 325</b>	<b>75 323</b>	<b>143 648</b>

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 11,42% от общей величины прочих активов и 0,08% от общей величины активов Банка.

По другим статьям бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2016 года у Банка не было просроченной задолженности.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>74 615</b>	<b>59 880</b>	<b>134 495</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	2 575	-	2 575
- на срок от 31 до 90 дней	1 528	-	1 528
- на срок от 91 до 180 дней	1 719	-	1 719
- на срок более 180 дней	7 522	59	7 581
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>13 344</b>	<b>59</b>	<b>13 403</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(8 967)</b>	<b>(1 895)</b>	<b>(10 862)</b>
<b>Итого</b>	<b>78 992</b>	<b>58 044</b>	<b>137 036</b>

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 9,78% от общей величины прочих активов и 0,06% от общей величины активов Банка.

По другим статьям бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2015 года у Банка не было просроченной задолженности.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк 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 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года, составляло 17,9% (31 декабря 2014 года: 6,3%) 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 2016 года:

тыс. руб.

	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	419 341	415 800	-	1 151	-	2 390	2 632	2 632	-	242	-	2 390	2 632
Чистая ссудная задолженность	18 814 205	2 493 587	15 883 346	930 962	146 102	455 208	819 855	812 893	113 450	203 475	65 874	430 094	812 893
Прочие активы	83 745	1 302	62 651	3 837	1 894	14 061	15 642	15 642	473	1 062	714	13 393	15 642
Условные обязательства кредитного характера	81 254	4	81 250	-	-	-	4 906	31	31	-	-	-	31
<b>Итого активы и условные обязательства кредитного характера, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери</b>	<b>19 398 545</b>	<b>2 910 693</b>	<b>15 232 247</b>	<b>635 950</b>	<b>147 996</b>	<b>471 659</b>	<b>840 403</b>	<b>828 566</b>	<b>113954</b>	<b>204 779</b>	<b>66 588</b>	<b>445 877</b>	<b>831 198</b>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.

	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	600 395	544 558	55 837	-	-	-	586	586	586	-	-	-	586
Чистая ссудная задолженность	20 604 873	480 045	19 175 023	429 443	145 093	375 269	719 246	719 246	150 892	150 777	66 412	351 165	719 246
Прочие активы	241 186	152 124	75 064	3 022	1 780	9 196	10 862	10 862	588	878	684	8 712	10 862
Условные обязательства кредитного характера	55	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активы и условные обязательства кредитного характера, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери</b>	<b>21 446 509</b>	<b>1 176 782</b>	<b>19 305 924</b>	<b>432 465</b>	<b>146 873</b>	<b>384 465</b>	<b>719 246</b>	<b>719 246</b>	<b>152 066</b>	<b>151 655</b>	<b>67 096</b>	<b>359 877</b>	<b>730 694</b>

## 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 № 254-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 2016 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>111 750</b>	<b>490</b>	<b>78 250</b>	<b>814 600</b>
Недвижимость	111 750	490	78 250	814 600
	<b>111 750</b>	<b>490</b>	<b>78 250</b>	<b>814 600</b>

По состоянию на 1 января 2015 года обеспечение в уменьшение расчетного резерва не принималось.

Сотрудники Отдела кредитного анализа Банка на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте нахождения.

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 Департамента управления рисками Банка.

Оценка обеспечения производится следующими возможными способами:

- рыночная стоимость определяется независимым оценщиком, рекомендованным Банком для сотрудничества;
- рыночная стоимость определяется уполномоченным сотрудником Банка.

Срок действия первичной оценки и переоценки обеспечения составляет 1 год, ее результаты могут быть использованы вплоть до истечения сроков действия.

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, принятой 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, представленные 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.

### **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 состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Оценка рыночного риска в течение отчетного периода с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 проводилась 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 2015 году 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% доверительный интервал). Стресс-тестирование проводится один раз в полгода. Результаты стресс-тестирования представляются на рассмотрение Правлению Банка.

В 2015 году величина валютного риска находилась на приемлемом уровне.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	930 431	-	-	930 431
Средства в кредитных организациях	71 006	295 047	50 656	416 709
Чистая ссудная задолженность	17 789 637	169 996	41 679	18 001 312
Требования по текущему налогу на прибыль	104 479	-	-	104 479
Отложенный налоговый актив	3 923	-	-	3 923
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 842	-	-	21 842
Прочие активы	142 575	884	189	143 648
<b>Всего активов</b>	<b>19 063 893</b>	<b>465 927</b>	<b>92 524</b>	<b>19 622 344</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 904 574	546 620	103 606	14 554 800
Прочие обязательства	468 743	417	17	469 177
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31	-	-	31
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 373 348</b>	<b>547 037</b>	<b>103 623</b>	<b>15 024 008</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 690 545</b>	<b>(81 110)</b>	<b>(11 099)</b>	<b>4 598 336</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	180 747	-	-	180 747
Средства в кредитных организациях	68 176	432 915	98 718	599 809
Чистая ссудная задолженность	19 075 086	733 296	77 245	19 885 627
Требования по текущему налогу на прибыль	92 379	-	-	92 379
Отложенный налоговый актив	909	-	-	909
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 298	-	-	24 298
Прочие активы	134 791	1 783	462	137 036
<b>Всего активов</b>	<b>19 576 386</b>	<b>1 167 994</b>	<b>176 425</b>	<b>20 920 805</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 222 999	1 265 847	205 028	15 693 874
Прочие обязательства	585 337	701	6 799	592 837
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	58 712	-	58 712
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 808 336</b>	<b>1 325 260</b>	<b>211 827</b>	<b>16 345 423</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 768 050</b>	<b>(157 266)</b>	<b>(35 402)</b>	<b>4 575 382</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. 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.

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(12 978)	(25 162)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 776)	(5 664)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### **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.

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.

Процентный риск Банка в течение 2015 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 2016 года и на 1 января 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(37 999)	(66 461)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	37 999	66 461

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	<b>2015 год</b>			<b>2014 год</b>		
	<b>Средняя эффективная процентная ставка, %</b>			<b>Средняя эффективная процентная ставка, %</b>		
	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>
<b>Процентные активы</b>						
<b>Средства в кредитных организациях</b>	0,20%	0,01%	0,01%	0,20%	0,01%	0,01%
<b>Ссудная задолженность</b>						
Кредиты клиентам – кредитным организациям	10,51%	-	-	7,34%	-	-
Кредиты клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16,18%	-	-	13,82%	6,51%	-
Кредиты клиентам - физическим лицам	11,82%	9,99%	9,58%	11,01%	9,94%	9,71%
<b>Процентные обязательства</b>						
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	9,92%	0,45%	0,16%	8,73%	0,61%	1,34%

#### **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. 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 2015 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 Группы БМВ;
- 2) привлечение средств от иных лиц по ставке не выше чем средняя доходность активов Банка;
- 3) продажа активов по цене выше балансовой стоимости;
- 4) увеличение сроков привлеченных средств в форме депозитов клиентов-юридических лиц;
- 5) изменение срочности активов с позиции оптимизации длительности;
- 6) привлечение краткосрочных кредитов на рынке межбанковского кредитования;
- 7) ограничение кредитования на определенный срок;
- 8) сокращение (уменьшение) расходов;
- 9) увеличение уставного капитала;
- 10) внесение вклада в имущество Банка.

В течение 2015 года величина риска потери ликвидности находилась на приемлемом уровне.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	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
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	831 484	-	-	-	-	98 947	-	930 431
Средства в кредитных организациях	416 709	-	-	-	-	-	-	416 709
Чистая ссудная задолженность	2 730 224	1 533 962	5 599 850	7 632 392	-	-	504 884	18 001 312
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	104 479	-	-	-	-	104 479
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3 923	-	3 923
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	21 842	-	21 842
Прочие активы	62 918	-	-	-	-	75 323	5 407	143 648
<b>Всего активов</b>	<b>4 041 335</b>	<b>1 533 962</b>	<b>5 704 329</b>	<b>7 632 392</b>	<b>-</b>	<b>200 035</b>	<b>510 291</b>	<b>19 622 344</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 151 194	1 503 606	5 500 000	4 400 000	-	-	-	14 554 800
Прочие обязательства	62 939	93 915	302 052	10 271	-	-	-	469 177
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	31	-	-	-	-	-	31
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 214 133</b>	<b>1 597 552</b>	<b>5 802 052</b>	<b>4 410 271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 024 008</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>827 202</b>	<b>(63 590)</b>	<b>(97 723)</b>	<b>3 222 121</b>	<b>-</b>	<b>200 035</b>	<b>510 291</b>	<b>4 598 336</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	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
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	131 378	-	-	-	-	49 369	-	180 747
Средства в кредитных организациях	599 809	-	-	-	-	-	-	599 809
Чистая ссудная задолженность	1 384 168	1 885 094	6 352 863	9 766 210	-	-	497 292	19 885 627
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	92 379	-	-	-	-	92 379
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	909	-	909
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	24 298	-	24 298
Прочие активы	36 359	95 216	-	-	-	-	5 461	137 036
<b>Всего активов</b>	<b>2 151 714</b>	<b>1 980 310</b>	<b>6 445 242</b>	<b>9 766 210</b>	<b>-</b>	<b>74 576</b>	<b>502 753</b>	<b>20 920 805</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	141 375	1 736 685	4 315 814	9 500 000	-	-	-	15 693 874
Прочие обязательства	47 837	226 979	313 944	4 077	-	-	-	592 837
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	58 712	-	-	-	58 712
<b>Всего обязательств</b>	<b>189 212</b>	<b>1 963 664</b>	<b>4 629 758</b>	<b>9 562 789</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 345 423</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 962 502</b>	<b>16 646</b>	<b>1 815 484</b>	<b>203 421</b>	<b>-</b>	<b>74 576</b>	<b>502 753</b>	<b>4 575 382</b>

## **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, 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 течение 2015 года 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;
- утвержден 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 за 2015 год представлен в следующей таблице:

	<b>2014 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2013 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 070 717</b>	<b>1 167 746</b>	<b>969 325</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>249 028</b>	<b>442 124</b>	<b>455 153</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	288	1 322	272
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 159	16 401	-
Комиссионные доходы	406 032	622 442	632 596
Прочие операционные доходы, включаемые в расчет	65 247	53 441	53 869
За вычетом:			
Комиссионных расходов	238 698	251 482	231 584
<b>Валовой доход</b>	<b>1 319 745</b>	<b>1 609 870</b>	<b>1 424 478</b>
Среднее значение за три года			<b>1 451 364</b>
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			<b>217 705</b>

Размер операционного риска за 2014 год представлен в следующей таблице:

	<b>2013 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 167 746</b>	<b>969 325</b>	<b>792 732</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>442 124</b>	<b>455 153</b>	<b>360 759</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 322	272	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 401	-	18 280
Комиссионные доходы	622 442	632 596	448 669
Прочие операционные доходы, включаемые в расчет	53 441	53 869	49 449
За вычетом:			
Комиссионных расходов	251 482	231 584	155 639
<b>Валовой доход</b>	<b>1 609 870</b>	<b>1 424 478</b>	<b>1 153 491</b>
Среднее значение за три года			<b>1 395 946</b>
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			<b>209 392</b>

### **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 течение 2015 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 2015 года 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 течение 2015 года оставался на приемлемом уровне.

## **9. Информация о сделках по уступке прав требований.**

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований только по кредитам, предоставленным Банком физическим лицам на приобретение транспортных средств. Банк заключает договоры уступки прав требований по кредитным договорам в целях экономической целесообразности, для скорейшего получения реальных денежных средств, очищения кредитного портфеля от обязательств, 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;
- при заключении сделок Банк использует исключительно форму договора, разработанную юридическим отделом Банка.

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

В течение отчетного периода с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года Банк осуществлял сделки по уступке прав требований с ООО «Национальное агентство по сбору долгов», ООО «Арена», ООО «Комн сенс», ООО «Долговое агентство «Верус». Также по трем договорам уступки прав требований цессионариями выступили физические лица.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требований в Банке соответствует требованиям Приложения 11 «Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» к Положению № 385-П.

	<b>2015 год, тыс. руб.</b>	<b>2014 год, тыс. руб.</b>
Просроченная ссудная задолженность	154 615	293 080
Текущая ссудная задолженность	1 536	-
Просроченные проценты	7 152	14 774
Текущие проценты	8	-
Неустойки по просрочке основного долга и процентов	3 243	2 139
Госпошлина	1 483	316
Комиссии	75	91
<b>Общий объем сделок по уступке прав требований</b>	<b>168 112</b>	<b>310 400</b>

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 2015 года по 31 декабря 2015 года, составил 145 170 тыс. руб.

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 2014 года по 31 декабря 2014 года, составил 282 891 тыс. руб.

Балансовая стоимость требований по основному долгу по уступленным правам требования по кредитным договорам в разрезе категорий качества в соответствии с требованиями Положения № 254-П представлена далее:

	<b>2015 год, тыс. руб.</b>	<b>2014 год, тыс. руб.</b>
V категория качества	146 161	290 886
IV категория качества	1 651	715
III категория качества	6 803	1 479
II категория качества	1 536	-
<b>Итого балансовая стоимость требований по основному долгу</b>	<b>156 151</b>	<b>293 080</b>

Объем, планируемых к реализации в 2016 году прав требования по кредитным договорам, заключенных Банком с физическими лицами на приобретение транспортных средств, в настоящее время не определен.

#### **10. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающего ценные бумаги.**

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

#### **11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.**

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 группы.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:



	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 249	5,5%	5 082	8,82%	6 331
Резерв на возможные потери по ссудам	9	-	256	-	265
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	5	-	4 719	-	4 724
Средства клиентов	-	-	14 540 347	9,36%	14 540 347
Прочие обязательства	-	-	409 019	-	409 019

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее:

	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	2 210	7,47%	11 107	9,14%	13 317
Резерв на возможные потери по ссудам	47	-	463	-	510
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	11	-	4 795	-	4 806
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	4	-	4
Средства клиентов	-	-	15 693 009	8,08%	15 693 009
Прочие обязательства	-	-	533 871	-	533 871

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	155	2 710	2 865
Процентные расходы	-	-	1 089 863	1 089 863
Комиссионные доходы	-	-	14	14
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	38	207	245
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(30)	(30)
Прочие операционные доходы	-	-	65 736	65 736
Операционные расходы	14 772	58 452	17 217	124 645

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	199	925	1 124
Процентные расходы	-	-	1 209 129	1 209 129
Комиссионные доходы	-	-	88	88
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(12)	(463)	(475)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(4)	(4)
Прочие операционные доходы	-	-	66 522	66 522
Операционные расходы	24 095	56 873	16 296	121 049

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2015 года: требования не являются просроченными).

В 2015 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях

В течение 2015 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2014 год: не списывал).

В течение 2015 года и 2014 года субординированные кредиты отсутствовали.

## 12. Информация о выплатах персоналу Банка.

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, Главный бухгалтер, его заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка. В 2015 году вознаграждение управленческому персоналу составило 92 655 тыс. руб., в 2014 году – 92 690 тыс. руб.

В течение отчетного периода с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года работниками Банка, осуществляющими функции принятия рисков при осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могли повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих вкладчикам и кредиторам, являлись:

- Председатель Правления/Заместители Председателя Правления Банка;
- Члены Правления;
- Директор Финансово-административного департамента.

Указанные сотрудники отнесены Банком к категории «Ключевого управленческого персонала».

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2015 году составила 102 человек, в 2014 году - 126 человека.

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2015 году составила 10 человек, в 2014 году - 11 человек.

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет долями Банка.

	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Общий фонд оплаты труда, в том числе:				
Должностные оклады	192 751	62%	207 943	63%
Стимулирующие выплаты	33 040	11%	38 476	12%
Компенсационные выплаты	26 446	8%	41 501	13%
Налоги и отчисления по заработной плате	61 081	19%	40 360	12%
	<b>313 318</b>	<b>100%</b>	<b>328 280</b>	<b>100%</b>

Данные по размеру и структуре наиболее крупных вознаграждений членов исполнительных органов и сотрудников, должностные обязанности которых предусматривают ответственность за принимаемые риски:

	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Вознаграждения				
Должностные оклады	31 975	10%	31 554	10%
Стимулирующие выплаты	15 419	5%	15 379	5%
Компенсационные выплаты	5 434	2%	6 284	2%
Налоги и отчисления по заработной плате	5 624	2%	3 656	1%
	<b>58 452</b>	<b>19%</b>	<b>56 873</b>	<b>17%</b>

Состав фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда определен на основании 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».

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.

Банк не осуществляет отсрочку выплат нефиксированной части оплаты труда в отношении своих работников. С связи с этим корректировки вознаграждений членам Правления и работникам, ответственным за принимаемые риски, не производятся.

В процессе своей деятельности в течение 2015 года и 2014 года Банк полностью соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления

Морозова Анна Борисовна

Главный бухгалтер

Градюшко Екатерина Александровна

25 апреля 2016 года

