

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
«БМВ БАНК» ООО  
ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2016 ГОДА**

**1. Существенная информация о Банке.**

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

Сокращенное наименование Банка: «БМВ Банк» ООО.

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044583770.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5047093433.

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

Адрес электронной почты: bank.ru@bmw.com

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

Основной государственный регистрационный номер: 1085000001998

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

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

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

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

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

У Банка отсутствует рейтинг международного или российского рейтингового агентства.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно).

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

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

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

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

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

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

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

При этом Банк уделяет большое внимание качеству кредитного портфеля.

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

Банк осуществляет операционную деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

В отчетном периоде структура операций Банка существенно не изменилась. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за I квартал 2016 года

оказали такие банковские операции, как предоставление кредитов физическим лицам на покупку транспортных средств и реализация прав требования, возникших по кредитным договорам.

Финансовые результаты деятельности Банка отражены в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за I квартал 2016 года.

Прибыль Банка после налогообложения за I квартал 2016 по данным отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) составила 87 043 тыс. руб.

Структура доходов, и структура расходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за I квартал 2016 года существенно не изменилась по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

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

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

### **3.4. Переоценка средств в иностранных валютах.**

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 апреля 2016 года, 1 января 2016 года и 1 апреля 2015 года соответственно, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 апреля 2015 года</u>
Руб./доллар США	67,6076	72,8827	58,4643
Руб./евро	76,5386	79,6972	63,3695

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

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

### **3.5. Взаимозачеты.**

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

В течение отчетного периода Банк не производил взаимозачеты.

### **3.6. Денежные средства и их эквиваленты.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 2016 года по 31 марта 2016 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.

### **3.8. Операции с клиентами.**

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

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

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

### **3.9. Методы оценки имущества.**

#### **3.9.1. Основные средства.**

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

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

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

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-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 объекта основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию, до погашения его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом ликвидационной стоимости.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

### **3.9.2. Нематериальные активы.**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы отражаются на счетах в первоначальной оценке, которая определяется в соответствии с требованиями Положения № 448-П.

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

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.

### **3.9.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам залога, отступного, назначение которых не определено.**

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам



отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средства труда и предметов труда, полученных по договорам залога, отступного, назначение которых не определено, ведется в соответствии с требованиями Положения № 448-П.

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

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

### **3.11. Операционная аренда.**

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

### **3.12. Налог на прибыль.**

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе с учетом ежемесячных авансовых платежей. 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 учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 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 обязательства 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.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, отчета об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	766 529	831 484
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	123 186	415 800
Российская Федерация	123 186	415 800
	<u>889 715</u>	<u>1 247 284</u>

По состоянию на 1 апреля 2016 года в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства в кредитных организациях в сумме 3 689, под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 2 503 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года: в сумме 3 541 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 2 632 тыс. руб.).

4.1.1.1. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	766 529	831 484
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	137 419	98 947
	<u>903 948</u>	<u>930 431</u>

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

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

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

#### 4.1.1.2. Средства в кредитных организациях.

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	126 875	419 341
Резервы на возможные потери	(2 503)	(2 632)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>124 372</b>	<b>416 709</b>

По состоянию на 1 апреля 2016 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в филиале ОАО «УРАЛСИБ» г.Уфа в размере 1 502 тыс.руб., отнесены к III категории качества, с формированием резерва на возможные потери в размере 21%; остатки на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в размере 2 187 тыс.руб., отнесены к V категории качества, с формированием резерва на возможные потери в размере 100% в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций. По остаткам на корреспондентских счетах в других банках-корреспондентах резервы на возможные потери не создавались, активы классифицированы в I категорию качества.

По состоянию на 1 января 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.

#### 4.1.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>	<b>2 580 000</b>	<b>1 950 000</b>
<b>Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>883 341</b>	<b>722 341</b>
- Финансирование текущей деятельности	883 341	722 341
<b>Кредиты клиентам - физическим лицам</b>	<b>15 964 112</b>	<b>16 135 180</b>
- Потребительские кредиты	2 576	2 321
- Автокредиты	15 961 536	16 132 859
<b>Прочие размещенные/предоставленные средства</b>	<b>6 684</b>	<b>6 684</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>19 434 137</b>	<b>18 814 205</b>
Резерв на возможные потери	(852 302)	(812 893)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>18 581 835</b>	<b>18 001 312</b>

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

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>	<b>2 580 000</b>	<b>1 950 000</b>

<b>Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>883 341</b>	<b>722 341</b>
Оптовая и розничная торговля	496 601	462 683
Прочие виды деятельности	386 740	259 658
<b>Кредиты клиентам - физическим лицам</b>	<b>15 964 112</b>	<b>16 135 180</b>
<b>Прочие размещенные/предоставленные средства</b>	<b>6 684</b>	<b>6 684</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>19 434 137</b>	<b>18 814 205</b>
Резерв на возможные потери	(852 302)	(812 893)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>18 581 835</b>	<b>18 001 312</b>

*Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам.*

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

- в ООО «Дойче Банк» в размере 1 980 000 тыс. руб.;
- в АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" в размере 600 000 тыс.руб.

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.

Просроченная задолженность по размещенным межбанковским кредитам отсутствовала как по состоянию на 1 апреля 2016 года, так и по состоянию на 1 января 2016 года.

Резервы на возможные потери по размещенным межбанковским кредитам не создавались, активы классифицированы в I категорию качества.

По счетам прочих размещенных/предоставленных средств на балансе Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года отражены обеспечительные депозиты по договорам аренды помещений в размере 6 681 тыс.руб. и индивидуального банковского сейфа в размере 3 тыс.руб..

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

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 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.

В соответствии с требованиями Положения № 385-П и Учетной политикой Банка на 2016 год требования по получению процентов по кредитам, относящимся к I-III категориям качества, отражены на соответствующих балансовых счетах главы А Плана счетов. На внебалансовых счетах главы В Плана счетов отражены требования по получению процентов по кредитам, относящимся к IV-V категориям качества.

При формировании профессионального суждения Банком были сделаны следующие допущения:

– по ссудам, отнесенным ко II-V категории 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 формировать резерв 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.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет ставки резервирования, установленные Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в «БМВ Банк» ООО.

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.

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

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	11 597 858	11 950 226
Средства на текущих счетах клиентов юридических лиц	3 000 032	2 604 574
	<b>14 597 890</b>	<b>14 554 800</b>

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк имеет 2 клиентов (на 1 января 2016 года: 2 клиента), остатки по счетам которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам данных клиентов составляет на 1 апреля 2016 года 14 533 463 тыс. руб. (на 1 января 2016 года - 14 502 148 тыс. руб.).

#### 4.1.4. Источники собственных средств.

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Средства акционеров (участников)	895 000	895 000
Эмиссионный доход	555 000	555 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 148 336	3 125 382
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	87 043	22 954
Всего источников собственных средств	<b>4 685 379</b>	<b>4 598 336</b>

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

В течение первого квартала отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств из нераспределенной прибыли не производились.

#### 4.1.5. Безотзывные обязательства кредитной организации.

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» под «лимит задолженности» и неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	162 104	78 254
	<u>162 104</u>	<u>78 254</u>

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

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

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17 512	3 000
	<u>17 512</u>	<u>3 000</u>

На 1 апреля 2016 года на счете 91315 отображены 3 (Три) банковские гарантии, предоставленные Банком юридическим лицам.

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах за период с 1 января 2016 года по 31 марта 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность и средства в кредитных организациях	Требования по прочим активам	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	815 525	15 642	31	0	831 198
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери	39 280	2 114	1 492	0	42 886
Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату	<u>854 805</u>	<u>17 756</u>	<u>1 523</u>	<u>0</u>	<u>874 084</u>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и под операции с резидентами офшорных зон за период с 1 января 2015 года по 31 марта 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность и средства в кредитных организациях	Требования по прочим активам	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	719 832	10 862	0	58 712	789 406
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери	75 516	407	1 067	(5 678)	71 312
Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату	795 348	11 269	1 067	53 034	860 718

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

Увеличение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 1 апреля 2016 года (54 223 тыс.руб.) изменилось на 201,71% по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года (26 882 тыс.руб.) за счет увеличения объемов межбанковского кредитования.

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

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 апреля 2015 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	328	( 262)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	( 1 075)	( 4 466)
	<b>(747)</b>	<b>(4 728)</b>

#### 4.2.4. Комиссионные доходы.

Сумма комиссионных доходов на 1 апреля 2016 года (51 429 тыс.руб.) увеличилась на 257 63% по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года (19 962 тыс.руб.) за счет увеличения объемов кредитования физических лиц.



#### 4.2.5. Результат финансовой деятельности банка.

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 апреля 2015 года тыс. руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения	122 348	(6 417)
Возмещение (расход) по налогам	35 305	55 972
Прибыль (убыток) после налогообложения	87 043	(62 389)

На формирование результата финансовой деятельности банка по итогам первого квартала 2016 года повлияло увеличение объёмов межбанковского кредитования, кредитования юридических лиц и повышение спроса на приобретение транспортных средств.

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

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

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

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

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

Общая политика Банка за 1 квартал 2016 года в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года.

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

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

В соответствии с требованиями Инструкции № 139-И по состоянию на 1 апреля 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Центрального банка Российской Федерации, данная информация доводится до сведения Правления Банка. По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П). Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с указанным Положением, могут быть представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	4 029 020	3 883 376
Базовый капитал	4 029 020	3 883 376
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	-
<b>Всего капитала</b>	<b>4 029 020</b>	<b>3 883 376</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>20 008 435</b>	<b>20 348 626</b>
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	20,1	19,1
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	20,1	19,1
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	20,1	19,1

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 апреля 2016 года данный вычет составил 651 477 тыс. руб. (1 января 2016 года: 704 472 тыс. руб.).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 450 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	31	0

				как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	14 597 890	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	25 428	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 797	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 797	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	2 797
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 865	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 865
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	9	3 923	X	X	X

	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 923	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 706 207	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

#### 4.4. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага 0409813.

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

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

Значение показателя финансового рычага на 1 апреля 2016 года изменилось по сравнению со значением на 1 января 2016 года с 20,6% до 20,9% по причине увеличения значения основного капитала с 3 883 376 тыс.руб. до 4 029 020 тыс.руб..

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

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

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

Сумма обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации, в сумме 137 419 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2016 года (1 апреля 2015 года: 62 256 тыс. руб.) исключена из данной статьи в связи с ограниченными возможностями их использования. Также в данную статью не включаются средства в сумме 3 689 тыс. руб. за вычетом резерва, находящиеся на корреспондентских счетах в банках, по которым существует риск понесения потерь.

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

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

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

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

Все потоки денежных средств происходили в г. Москве.

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

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

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

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

Банк рассчитывает справедливую стоимость финансовых активов и обязательств путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

#### **5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками 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 Банках риска и порядок информирования органов управления Банка. Дополнительно обеспечивается постоянный пересмотр действующих и планируемых изменений в законодательстве РФ и лучших мировых практик.

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

Существенные потери Банка вследствие неисполнения банками-контрагентами своих обязательств в течение периода с 1 января 2016 года по 31 марта 2016 года отсутствовали.

В течение периода с 1 января 2016 года по 31 марта 2016 года активные операции Банка осуществлялись только с резидентами Российской Федерации.

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 апреля 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	903 948	903 948
Средства в кредитных организациях	-	-	124 372	124 372
Чистая ссудная задолженность	15 150 588	3 431 247	-	18 581 835
Прочие финансовые активы	65 243	11 228	-	76 471
	<b>15 215 831</b>	<b>3 442 475</b>	<b>1 028 320</b>	<b>19 686 626</b>

Информация по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное 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 о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Услуги	Прочие виды деятельности	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	903 948	-	903 948
Средства в кредитных организациях	-	-	124 372	-	124 372
Чистая ссудная задолженность	495 280	355 967	2 580 000	15 150 588	18 581 835
Прочие финансовые активы	6 611	4 155	462	65 243	76 471
	<b>501 891</b>	<b>360 122</b>	<b>3 608 782</b>	<b>15 215 831</b>	<b>19 686 626</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	574 201	111 794	1 950 003	15 365 314	18 001 312
Прочие финансовые активы	251	490	800	66 784	68 325
	<b>574 452</b>	<b>112 284</b>	<b>3 297 943</b>	<b>15 432 098</b>	<b>19 416 777</b>

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	903 948	-	-	903 948
Средства в кредитных организациях	-	124 372	-	-	124 372
Чистая ссудная задолженность	850 745	2 580 000	502	15 150 588	18 581 835
Прочие финансовые активы	10 766	462	-	65 243	76 471
	<b>861 511</b>	<b>3 608 782</b>	<b>502</b>	<b>15 215 831</b>	<b>19 686 626</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	1 950 003	502	15 365 314	18 001 312
Прочие финансовые активы	741	800	-	66 784	68 325
	<b>686 234</b>	<b>3 297 943</b>	<b>502</b>	<b>15 432 098</b>	<b>19 416 777</b>

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

тыс. руб.	РФ	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	903 948	-	903 948
Средства в кредитных организациях	124 372	-	124 372
Чистая ссудная задолженность	18 581 835	-	18 581 835
Прочие финансовые активы	76 471	-	76 471
	<b>19 686 626</b>	<b>-</b>	<b>19 686 626</b>

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

тыс. руб.

	<u>РФ</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
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
	<u>19 416 777</u>	<u>-</u>	<u>19 416 777</u>

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

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	850 291	-	-	53 657	-	903 948
Средства в кредитных организациях	-	58 284	-	66 088	-	124 372
Чистая ссудная задолженность	-	2 399 400	-	16 038 525	141 013	18 578 938
Прочие финансовые активы	-	431	-	75 321	708	76 460
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	225 896	7 891	233 787
	<b>850 291</b>	<b>2 458 115</b>	<b>-</b>	<b>16 459 487</b>	<b>149 612</b>	<b>19 917 505</b>

Информация о классификации активов по группам риска 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>

### 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 апреля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 7 687 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 7 687 тыс. руб.), что составляет 0,00% от общей величины ссудной задолженности

юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,00% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 апреля 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 140 103 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 36 704 тыс. руб.), что составляет 0,92% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,70% от общей величины активов Банка.

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.

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 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 апреля 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредиты				Всего
	Кредиты клиентам – кредитным организациям	Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Кредиты физическим лицам	Прочие размещенные/предоставленные средства	
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>2 580 000</b>	<b>875 654</b>	<b>15 359 887</b>	<b>6 681</b>	<b>18 822 222</b>
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	19 770	-	19 770
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	13 170	-	13 170
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	51 937	-	51 937
- на срок более 180 дней	-	7 687	519 348	-	527 035
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>7 687</b>	<b>604 225</b>	<b>-</b>	<b>611 912</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>(38 775)</b>	<b>(813 524)</b>	<b>-</b>	<b>(852 299)</b>
<b>Итого</b>	<b>2 580 000</b>	<b>844 566</b>	<b>15 150 588</b>	<b>6 681</b>	<b>18 581 835</b>

По состоянию на 1 апреля 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,29% от общей величины ссудной задолженности и 3,08% от общей величины активов Банка.

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

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

тыс. руб.	Кредиты клиентам – кредитным организациям	Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Кредиты физическим лицам	Прочие размещен- ные/предо- ставленные средства	Всего
<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.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2016 года:

	Категория качества						Резерв на возможные потери						
							Расчетный резерв		Фактически сформированный				
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	126 875	123 186	-	1 502	-	2 187	2 503	2 503	-	316	-	2 187	2 503
Чистая ссудная задолженность	19 434 137	3 113 763	15 086 350	577 918	142 424	513 682	868 375	852 302	112 511	186 745	65 453	487 593	852 302
Прочие активы	96 690	9 569	64 095	5 114	2 187	15 725	17 756	17 756	470	1 376	859	15 051	17 756
Условные обязательства кредитного характера	179 616	8 336	171 280	-	-	-	10 191	1 523	1 523	-	-	-	1 523

**Итого активы и условные обязательства кредитного характера, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери**

**19 837 318    3 254 854    15 321 725    584 534    144 611    531 594    898 825    874 084    114 504    188 437    66 312    504 831    874 084**

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

	Категория качества						Резерв на возможные потери						
							Расчетный резерв		Фактически сформированный				
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	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

**Итого активы и условные обязательства кредитного характера, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери**

**19 398 545    2 910 693    15 232 247    635 950    147 996    471 659    840 403    828 566    113 954    204 779    66 588    445 877    831 198**



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

При этом задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

#### Анализ обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании требований Положения № 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 апреля 2016 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение II категории качества	257 982	2 769	139 136	794 235
Недвижимость	257 982	2 769	139 136	794 235
	<b>257 982</b>	<b>2 769</b>	<b>139 136</b>	<b>794 235</b>

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.
Обеспечение II категории качества	111 750	490	78 250	814 600
Недвижимость	111 750	490	78 250	814 600
	<b>111 750</b>	<b>490</b>	<b>78 250</b>	<b>814 600</b>

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 долевых 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 2016 года по 31 марта 2016 проводилась в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск, которому подвержен Банк, состоит только из валютного риска.

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

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

В течение отчетного периода 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 течение отчетного периода величина валютного риска находилась на приемлемом уровне.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 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	903 948	-	-	903 948
Средства в кредитных организациях	62 672	40 540	21 160	124 372
Чистая ссудная задолженность	18 437 925	114 867	29 043	18 581 835
Требования по текущему налогу на прибыль	86 138	-	-	86 138
Отложенный налоговый актив	3 923	-	-	3 923
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 428	-	-	25 428
Прочие активы	164 314	591	129	165 034
<b>Всего активов</b>	<b>19 684 348</b>	<b>155 998</b>	<b>50 332</b>	<b>19 890 678</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 299 445	237 214	61 231	14 597 890
Прочие обязательства	605 356	491	39	605 886
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 523	-	-	1 523
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 906 324</b>	<b>237 705</b>	<b>61 270</b>	<b>15 205 299</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 778 024</b>	<b>(81 707)</b>	<b>(10 938)</b>	<b>4 685 379</b>

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>				

	Российские рубли тыс. руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
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>

### 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, не реже одного раза в год – Совету директоров.

Процентный риск Банка в течение 1 квартала 2016 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.

### 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 1 квартала 2016 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.

### **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 1 квартала 2016 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 1 квартал 2016 год представлен в следующей таблице:

	<u>2014 год</u> тыс. руб.	<u>2013 год</u> тыс. руб.	<u>2012 год</u> тыс. руб.
<b>Чистые процентные доходы</b>	1 070 717	1 167 746	969 325
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	249 028	442 124	455 153
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>Валовый доход</b>	<u>1 319 745</u>	<u>1 609 870</u>	<u>1 424 478</u>
Среднее значение за три года			<u>1 451 364</u>
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			<u>217 705</u>

Размер операционного риска за 2015 год представлен в следующей таблице:

	<u>2014 год</u> тыс. руб.	<u>2013 год</u> тыс. руб.	<u>2012 год</u> тыс. руб.
<b>Чистые процентные доходы</b>	1 070 717	1 167 746	969 325
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	249 028	442 124	455 153
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>Валовый доход</b>	<u>1 319 745</u>	<u>1 609 870</u>	<u>1 424 478</u>
Среднее значение за три года			<u>1 451 364</u>
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			<u>217 705</u>

### **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 1 квартала 2016 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 1 квартала 2016 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 1 квартала 2016 года оставался на приемлемом уровне.

## **6. 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, финансовое положение которых оценивается до совершения сделки, с целью выбора наиболее выгодных условий и определения наиболее финансово-устойчивых участников сделки;
- при заключении сделок Банк использует исключительно форму договора, разработанную юридическим отделом Банка.

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

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требований в Банке соответствует требованиям 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.

В течение первого квартала 2016 года Банк не осуществлял сделки по уступке прав требований.

	1 квартал 2016 года, тыс. руб.	1 квартал 2015 года, тыс. руб.
Просроченная ссудная задолженность	-	50 109
Текущая ссудная задолженность	-	-
Просроченные проценты	-	2 063
Текущие проценты	-	-
Неустойки по просрочке основного долга и процентов	-	136
Госпошлина	-	306
Комиссии	-	28
<b>Общий объем сделок по уступке прав требований</b>	<b>-</b>	<b>52 642</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 марта 2015 года, составил 45 070 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:

	1 квартал 2016 год, тыс. руб.	1 квартал 2015 год, тыс. руб.
V категория качества	-	50 109
IV категория качества	-	-
III категория качества	-	-
II категория качества	-	-
<b>Итого балансовая стоимость требований по основному долгу</b>	<b>-</b>	<b>50 109</b>

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

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

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

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

- о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 254-П и Положения № 283-П, а также стоимости требований (обязательств), взвешенной на коэффициенты риска (Кр), размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ),

производным финансовым инструментам (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией № 139-И, в разрезе видов активов с сопоставимыми данными на начало отчетного года;

– о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией N 139-И, с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

#### **Раскрытие и публикация пояснительной информации.**

При раскрытии пояснительной информации за 1 квартал 2016 года Банк руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей. Руководством Банка принято решение не осуществлять публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «БМВ Банк» ООО», включая пояснительную информацию будет размещена в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.bmwbank.ru](http://www.bmwbank.ru).

И.о. Председателя Правления



Хойдн Хельмут Эрнст

Главный бухгалтер

Градюшко Екатерина Александровна

17 мая 2016 года