

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
«БМВ БАНК» ООО  
ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2015 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 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года (включительно).

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

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

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

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

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

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

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

При этом Банк уделяет большое внимание качеству кредитного портфеля.

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

Банк осуществляет операционную деятельность на территории Российской Федерации.

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

Руководство Банка полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не

менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

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

В отчетном периоде структура операций Банка существенно не изменилась. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2015 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 9 месяцев 2015 года.

Прибыль Банка после налогообложения за 9 месяцев 2015 по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) составила 67 002 тыс. руб.

Структура доходов, и структура расходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2015 года существенно не изменилась по сравнению с аналогичным периодом 2014 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 2015 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

#### **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 октября 2015, 1 января 2015 и 1 октября 2014 года соответственно, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 октября 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 октября 2014 года</u>
Руб./доллар США	66,2367	56,2584	39,3866
Руб./евро	74,5825	68,3427	49,9540

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

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

### 3.5. Взаимозачеты.

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

В течение отчетного периода Банк не производил взаимозачеты.

### 3.6. Денежные средства и их эквиваленты.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.8. Операции с клиентами.**

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

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

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

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

#### **3.9.1. Основные средства.**

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

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

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

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

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

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

### **3.9.2. Нематериальные активы.**

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

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

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

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



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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

### **3.9.3. Материальные запасы.**

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

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

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

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

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

### **3.11. Операционная аренда.**

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

### **3.12. Налог на прибыль.**

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе с учетом ежемесячных авансовых платежей. 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 октября 2015 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.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых

целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив 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.**

	<u>1 октября 2015 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2015 года тыс. руб.</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	722 015	131 378
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	483 041	544 558
Российская Федерация	483 041	544 558
	<u>1 205 056</u>	<u>675 936</u>

Сумма обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации (56 475 тыс.руб. на 1 октября 2015 года и 49 369 тыс.руб. на 1 января 2015 года), а также средства, находящиеся на корреспондентских счетах в банках, по которым существует риск потерь, за вычетом резерва, (633 тыс.руб. на 1 октября 2015 года и 55 251 тыс.руб. на 1 января 2015 года) не включены в денежные средства и их эквиваленты.

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

	<u>1 октября 2015 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2015 года тыс. руб.</u>
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	722 015	131 378
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	<u>56 475</u>	<u>49 369</u>
	<u><b>778 490</b></u>	<u><b>180 747</b></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.

	<u>1 октября 2015 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2015 года тыс. руб.</u>
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	486 233	600 395
Резервы на возможные потери	<u>(2 559)</u>	<u>(586)</u>
Средства в кредитных организациях	<u><b>483 674</b></u>	<u><b>599 809</b></u>

По состоянию на 1 октября 2015 года на балансе Банка открыты 17 корреспондентских счетов «НОСТРО» в банках-резидентах, в том числе 7 счетов в российских рублях, 5 счетов в долларах США, 5 счетов в евро. По сравнению с 1 января 2015 года количество открытых корреспондентских счетов не изменилось. Операции по корреспондентским счетам осуществляются в рамках заключенных соглашений.

По состоянию на 1 октября 2015 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в филиале ОАО «УРАЛСИБ» г.Уфа в размере 801 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 2 390 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 у кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (рег. № 2412, г. Москва) с 12.08.2015. По остаткам на корреспондентских счетах в других банках-корреспондентах резервы на возможные потери не создавались, активы классифицированы в I категорию качества.

По состоянию на 1 января 2015 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в филиале ОАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа в размере 55 837 тыс.руб., отнесены ко II категории качества, соответственно сформирован резерв на возможные потери в размере 1,05%. По остаткам на корреспондентских счетах в других банках-корреспондентах резервы на возможные потери не создавались, активы классифицированы в I категорию качества.

По отношению к началу года доля средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях уменьшилась на 19,4%.

#### 4.1.2. Чистая ссудная задолженность

	<b>1 октября 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Кредиты клиентам - кредитным организациям	1 211 260	380 000
Кредиты клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	245 922	462 206
Кредиты клиентам - физическим лицам	16 425 477	19 755 761
Прочие размещенные/предоставленные средства	6 683	6 906
Резерв на возможные потери	(746 313)	(719 246)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>17 143 029</b>	<b>19 885 627</b>

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

	<b>1 октября 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>	<b>1 211 260</b>	<b>380 000</b>
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	11 260	
<b>Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>245 922</b>	<b>462 206</b>
- Финансирование текущей деятельности	245 922	462 206
<b>Кредиты клиентам - физическим лицам</b>	<b>16 425 477</b>	<b>19 755 761</b>
- Потребительские кредиты	4 585	9 327
- Автокредиты	16 420 892	19 746 434
<b>Прочие размещенные/предоставленные средства</b>	<b>6 683</b>	<b>6 906</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>17 889 342</b>	<b>20 604 873</b>
Резерв на возможные потери	(746 313)	(719 246)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>17 143 029</b>	<b>19 885 627</b>

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

	<b>1 октября 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>	<b>1 211 260</b>	<b>380 000</b>
<b>Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>245 922</b>	<b>462 206</b>
Оптовая и розничная торговля	47 635	79 643
Прочие виды деятельности	198 287	270 046
<b>Кредиты клиентам - физическим лицам</b>	<b>16 425 477</b>	<b>19 755 761</b>
<b>Прочие размещенные/предоставленные средства</b>	<b>6 683</b>	<b>6 906</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>17 889 342</b>	<b>20 604 873</b>
Резерв на возможные потери	(746 313)	(719 246)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>17 143 029</b>	<b>19 885 627</b>

#### *Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам.*

По состоянию на 1 октября 2015 года на балансе Банка отражены две сделки по размещенным межбанковским кредитам в ПАО Росбанк в размере 800 000 тыс.руб. и 400 000 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2015 года на балансе Банка отражена одна

сделка по размещенному межбанковскому кредиту в ООО «Дойче Банк» в размере 380 000 тыс.руб.

Просроченная задолженность по размещенным межбанковским кредитам отсутствует как по состоянию на 1 октября 2015 года, так и по состоянию на 1 января 2015 года.

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

По счетам прочих размещенных/предоставленных средств на балансе Банка отражены обеспечительные депозиты по договорам аренды помещений в размере 6 680 тыс.руб. и индивидуального банковского сейфа в размере 3 тыс.руб..

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

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

В соответствии с требованиями Положения № 385-П и Учетной политикой Банка на 2015 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.

	<b>1 октября 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Средства на текущих счетах клиентов юридических лиц	1 668 493	73 032
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	11 774 916	15 620 842
	<b>13 443 409</b>	<b>15 693 874</b>

По состоянию на 1 октября 2015 года Банк имеет одного клиента (на 1 января 2015 года таких клиентов не было), остатки по текущему счету которого составляют более 10% от капитала. Указанный клиент учрежден той же материнской компанией, что и Банк. Клиентом открыт счет в Банке в августе 2015 года в целях снижения риска потери ликвидности из-за нестабильной ситуации в банковской системе в целях аккумулирования денежных средств от дилеров, производящих оплату за транспортные средства компании БМВ.

По состоянию на 1 октября 2015 года Банк имеет 1 клиента (на 1 января 2015 года: 1 клиент), остатки по депозитам которого составляют более 10% от капитала.

#### 4.1.4. Источники собственных средств.

	<b>1 октября 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Средства акционеров (участников)	895 000	895 000
Эмиссионный доход	555 000	555 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 125 382	3 075 250
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	67 002	50 132
Всего источников собственных средств	<b>4 642 384</b>	<b>4 575 382</b>

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 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.

	<b>1 октября 2015 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2015 года тыс. руб.</b>
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	54	55
	<b>54</b>	<b>55</b>

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

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

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 784	0
	<b>9 784</b>	<b>0</b>

На 1 октября 2015 года на счете 91315 отображены 2 (Две) банковские гарантии, предоставленные Банком юридическому лицу.

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и под операции с резидентами офшорных зон за период с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность и средства в кредитных организациях	Требова- ния 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	29 040	2 088	0	(10 288)	20 840
Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату	<b>748 872</b>	<b>12 950</b>	<b>0</b>	<b>48 424</b>	<b>810 246</b>

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность и средства в кредитных организациях	Требова- ния по прочим активам	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	650 318	10 889	958	62 219	724 384



Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери	(72 028)	(2 393)	435	(15 294)	(89 280)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату</b>	<b>578 290</b>	<b>8 496</b>	<b>1 393</b>	<b>46 925</b>	<b>635 104</b>

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

Увеличение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 1 октября 2015 года (65 245 тыс.руб.) изменилось на 82,5% по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года (35 757 тыс.руб.) за счет увеличения объемов межбанковского кредитования.

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

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 октября 2014 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 865	316
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	( 616)	13 599
	<b>(2 249)</b>	<b>13 915</b>

#### 4.2.4. Комиссионные доходы.

Сумма комиссионных доходов на 1 октября 2015 года (137 269 тыс.руб.) уменьшилась на 57,1% по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года (320 194 тыс.руб.) за счет снижения объемов кредитования физических лиц и отмены с 01.07.2014 комиссии за выдачу кредита.

#### 4.2.5. Результат финансовой деятельности банка.

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 октября 2014 года тыс. руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения	126 664	292 536
Возмещение (расход) по налогам	59 662	130 716
Прибыль (убыток) после налогообложения	<b>67 002</b>	<b>161 820</b>

Поскольку основным направлением деятельности Банка является предоставление кредитов физическим лицам на приобретение транспортных средств, а также, финансирование юридических лиц, преимущественно официальных дилеров БМВ, на формирование результата финансовой деятельности банка по итогам трёх кварталов 2015 года главным образом повлияли следующие факторы:

- ухудшение внешнеэкономических условий и формирование негативных внутриэкономических тенденций, увеличение стоимости курса национальной валюты Российской Федерации, что вызвало спад спроса на приобретение транспортных средств;

- неблагоприятные экономические условия повлекли удорожание привлекаемых Банком ресурсов, что отразилось на стоимости предоставляемых кредитов и существенно повлияло на снижение спроса на приобретаемые в кредит автомобили.

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

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

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

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

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

Общая политика Банка за 9 месяцев 2015 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 октября 2015 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 5,0%, 6,0% и 10,0%, 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 октября 2015 года и 1 января 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2013 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П). Собственные средства

(капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с указанным Положением, могут быть представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	3 873 646	3 704 190
Базовый капитал	3 873 646	3 704 190
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	-
<b>Всего капитала</b>	<b>3 873 646</b>	<b>3 704 190</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>20 144 079</b>	<b>23 556 193</b>
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	19.2	15.7
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	19.2	15.7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	19.2	15.7

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>3 873 646</b>	<b>3 704 190</b>
<i>Основной капитал</i>	3 873 646	3 704 190
<i>Источники базового капитала:</i>	3 873 646	3 704 190
Уставный капитал	895 000	895 000
Эмиссионный доход	555 000	555 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 125 382	3 075 250
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	701 736	821 060
<i>Нематериальные активы</i>	762	464
<i>Убыток текущего года</i>	-	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	700 974	820 596
<i>Источники дополнительного капитала</i>	57 845	38 893
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	57 845	38 893
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	111 641	267 016
	<b>3 873 646</b>	<b>3 704 190</b>

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

Учитывая, что показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, превышают сумму дополнительного капитала, сумма дополнительного капитала равна 0 (нулю).

#### **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.

Наиболее существенные изменения наблюдаются по нормативам:

- Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» уменьшился с 592,2% на 1 января 2015 года до 95,7% на 1 октября 2015 года. Снижение норматива произошло, преимущественно за счёт увеличения суммы обязательств по счетам до востребования.

- Н3 «Норматив текущей ликвидности» снизился с 970,7% на 1 января 2015 года до 103,0% на 1 октября 2015 года. Снижение норматива обусловлено увеличением сумм обязательств до востребования и на срок до 30 дней.

- Значение норматива Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» увеличилось с 6,3% до 12,1% за счет увеличения максимального размера риска на одного заемщика (межбанковское кредитование).

- Н7 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков» увеличился с 10,1% на 1 января 2015 года до 12,1% на 1 октября 2015 года по причине увеличения суммы крупных кредитных рисков.

Значение показателя финансового рычага на 1 октября 2015 года снизилось по сравнению со значением на 1 июля 2015 года с 22,5% до 20,7% по причине роста величины балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 16 892 274 тыс.руб. до 18 676 192 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 56 475 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2015 года (1 октября 2014 года: 44 490 тыс. руб.) исключена из данной статьи в связи с ограниченными возможностями их использования. Также в данную статью не включаются средства в сумме 633 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 октября 2015 года и 1 января 2015 года Банк не имеет финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

#### **5. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения мониторинга и контроля.**

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

Внутренние документы и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, соответствия деятельности Банка, а также в результате появления лучшей практики в области управления рисками. 27 января 2015 года была утверждена Советом директоров Банка «Стратегия управления рисками и капиталом в «БМВ Банк» ООО», а также проведена инвентаризация рисков Банка, в ходе которой были определены значимые риски, которым подвержен Банк и источники их возникновения.

Были определены следующие значимые виды рисков:

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

По всем указанным выше рискам управление и отчетность осуществляются на регулярной основе.

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.

Пересмотр и/или изменение Стратегии осуществляется Департаментом управления рисками не реже одного раза в год с учетом характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков (принципа пропорциональности), развития бизнес направлений, целей структурных подразделений

Процесс управления рисками руководство Банка рассматривает в масштабах всего Банка, что подразумевает наличие комплексной системы управления рисками. В основе такой системы заложены стратегические цели и задачи, определены принципы разделения обязанностей, разработаны процедуры контроля, направленные на своевременное выявление рисков, их оценку, минимизацию их негативного влияния или устранение. С 27 января 2015 года в Банке был создан орган, ответственный за управление рисками, Комитет по управлению рисками Банка, который рассматривает и рекомендует для дальнейшего утверждения Советом Директоров Банка Стратегию Банка по управлению рисками и капиталом; одобряет подходы к идентификации и управлению рисками (внутренние документы, инструменты, модели количественной оценки и т.п.) и, при необходимости, рекомендует их для одобрения вышестоящими органами управления; устанавливает общие подходы к определению уровней принятия решений и принципов делегирования полномочий в рамках управления рисками; анализирует общую ситуацию по рискам, результаты инвентаризации рисков и текущий уровень риска; анализирует допустимую для Банка склонность к риску и управляет аппетитом (максимальным размером) на риск через внедрение и поддержание многоуровневой системы лимитов риска; определяет текущую и плановую потребность в капитале, его распределение по видам риска и направлениям деятельности; определяет основные подходы и сценарии стресс-тестирования рисков и, при необходимости, рекомендует их для одобрения вышестоящими органами управления; получает информацию о результатах проведенного стресс-тестирования и проводит её анализ; принимает решения о необходимости выполнения дополнительных мероприятий по управлению рисками и капиталом Банка.

Идентификация, оценка, анализ, мониторинг и разработка и внедрение методологий, мер, процедур, механизмов и технологий по, ограничению и (или) снижению банковских рисков осуществляется Департаментом управления рисками Банка, состоящим из: риск-менеджера по управлению кредитным риском корпоративных заемщиков, старшего специалиста по управлению кредитным риском розничных заемщиков, риск менеджера по управлению некредитными рисками, специалиста и Директора Департамента.

Стратегия по управлению рисками и капиталом в Банке определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками, склонность к риску и направления ее распределения (риск-аппетиту) в Банке, 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, а также планированию капитала Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

## **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.

Основные источники и принципы управления кредитным риском Банка определены в Положении об оценке и управлении кредитным риском в «БМВ Банк» ООО, утвержденном Советом директоров Банка 03 июня 2015 года.

Контроль оценки и регулирования кредитных рисков в разрезе отдельных заемщиков Банка осуществляется, Кредитным комитетом, Отделом кредитного анализа (в отношении юридических лиц), Операционным департаментом (в отношении физических лиц), Департаментом управления рисками (в отношении банков-контрагентов).

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 внедрена 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. Банк осуществляет постоянный контроль за рыночной стоимостью принятого обеспечения.

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

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

В Банке действует система пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня кредитного риска индикаторов уровня управления кредитным риском. Данные показатели рассчитываются и предоставляются на рассмотрение Правлению Банка Департаментом управления рисками на ежеквартальной основе и не реже одного раза в год – Совету директоров. Лимиты устанавливаются и пересматриваются не реже одного раза в год на заседании Совета директоров Банка.

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

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

Потери Банка вследствие неисполнения банками-контрагентами своих обязательств в течение периода с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 года отсутствовали.

В течение периода с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 года активные операции Банка осуществлялись как с резидентами Российской Федерации, так и с нерезидентами.

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 октября 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	778 490	778 490
Средства в кредитных организациях	-	-	483 674	483 674
Чистая ссудная задолженность	15 727 529	1 415 500	-	17 143 029
Прочие финансовые активы	65 358	371	-	65 729
	<b>15 792 887</b>	<b>1 415 871</b>	<b>1 262 164</b>	<b>18 470 922</b>



Информация по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

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

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

тыс. руб.	Услуги	Прочие виды деятельности	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	778 490	-	778 490
Средства в кредитных организациях	-	-	483 674	-	483 674
Чистая ссудная задолженность	39 946	164 291	1 211 263	15 727 529	17 143 029
Прочие финансовые активы	371	-	-	65 358	65 729
	<b>40 317</b>	<b>164 291</b>	<b>2 473 427</b>	<b>15 792 887</b>	<b>18 470 922</b>

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

тыс. руб.	Услуги	Прочие виды деятельности	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	180 747	-	180 747
Средства в кредитных организациях	-	-	599 809	-	599 809
Чистая ссудная задолженность	182 796	273 963	380 003	19 048 865	19 885 627
Прочие финансовые активы	408	184	84	78 316	78 992
	<b>183 204</b>	<b>274 147</b>	<b>1 160 643</b>	<b>19 127 181</b>	<b>20 745 175</b>

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	778 490	-	-	778 490
Средства в кредитных организациях	-	483 674	-	-	483 674
Чистая ссудная задолженность	203 735	1 211 263	502	15 727 529	17 143 029
Прочие финансовые активы	371	-	-	65 358	65 729
	<b>204 106</b>	<b>2 473 427</b>	<b>502</b>	<b>15 792 887</b>	<b>18 470 922</b>

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	180 747	-	-	180 747
Средства в кредитных организациях	-	599 809	-	-	599 809
Чистая ссудная задолженность	456 034	380 003	725	19 048 865	19 885 627
Прочие финансовые активы	592	84	-	78 316	78 992
	<b>456 626</b>	<b>1 160 643</b>	<b>725</b>	<b>19 127 181</b>	<b>20 745 175</b>

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

тыс. руб.	РФ	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	778 490	-	778 490
Средства в кредитных организациях	483 674	-	483 674
Чистая ссудная задолженность	16 990 010	153 019	17 143 029
Прочие финансовые активы	65 729	-	65 729
	<b>18 317 903</b>	<b>153 019</b>	<b>18 470 922</b>

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

тыс. руб.

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

### **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 9 месяцев 2015 года оставался на приемлемом уровне.

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок.*

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

### **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», утвержденное Советом директоров Банка в июне 2015 года.

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 ежемесячной разбивке) представляется на рассмотрение Правлению Банка.

Операционный риск Банка в течение 9 месяцев 2015 года оставался на приемлемом уровне.

В целях снижения операционного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- утверждена организационная структура, а также распределены и делегированы полномочия, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмен информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- утвержден План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Банка в случае непредвиденных обстоятельств;
- разработана и внедрена система защиты от несанкционированного доступа в информационную систему, определен порядок контроля доступа в информационные системы;
- утверждена Учетная политика Банка;
- разработаны и утверждены положения, порядки, правила совершения банковских операций и других сделок, в том числе регламентирующие организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам Центрального банка Российской Федерации и других регулирующих органов;
- разработаны и утверждены политики, положения, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- разработан и утвержден порядок предоставления отчетности в Центральный банк Российской Федерации и иные регулирующие органы уполномоченными сотрудниками Банка;
- утвержден порядок предоставления отчетности по операционному риску Банка членам Правления Банка;
- 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.

#### **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», утвержденное Советом директоров Банка 9 июня 2015 года.

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 отчетного периода 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 Европейского казначейского центра БМВ Групп;
- 2) привлечение средств от иных лиц по ставке не выше чем средняя доходность

активов Банка;

- 3) продажа активов по цене выше цены приобретения;
- 4) уменьшение остатков на расчетных счетах клиентов-юридических лиц, через привлечение средств с расчетных счетов в депозиты и другие инструменты;
- 5) реструктуризация активов;
- 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.

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

В течение 9 месяцев 2015 года величина риска потери ликвидности находилась на приемлемом уровне.

### **Рыночный риск.**

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск, которому подвержен Банк, состоит только из валютного риска.

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

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

В течение 9 месяцев 2015 года 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 и не реже одного раза в год – Совету директоров.

Банк также проводит стресс-тестирование открытой валютной позиции Банка с учетом возможного негативного изменения курсов иностранных валют, основанного на исторических данных (временной горизонт 1 день, 99% перцентиль). Стресс-тестирование проводится один раз в полгода. Результаты стресс-тестирования представляются на рассмотрение Правлению Банка и не реже одного раза в год – Совету директоров.

Валютный риск Банка в течение 9 месяцев 2015 года оставался на приемлемом уровне.

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

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	778 490	-	-	778 490
Средства в кредитных организациях	75 719	358 803	49 152	483 674
Чистая ссудная задолженность	16 728 392	367 701	46 936	17 143 029
Требование по текущему налогу на прибыль	108 706	-	-	108 706
Отложенный налоговый актив	3 443	-	-	3 443
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 558	-	-	23 558
Прочие активы	126 201	1 071	217	127 489
<b>Всего активов</b>	<b>17 844 509</b>	<b>727 575</b>	<b>96 305</b>	<b>18 668 389</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 518 442	828 010	96 957	13 443 409
Прочие обязательства	531 771	2 395	6	534 172
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	48 424	-	48 424
<b>Всего обязательств</b>	<b>13 050 213</b>	<b>878 829</b>	<b>96 963</b>	<b>14 026 005</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 794 296</b>	<b>(151 254)</b>	<b>(658)</b>	<b>4 642 384</b>

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

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

### 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.



### **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 9 месяцев 2015 года оставался на приемлемом уровне.

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации Банка в течение 9 месяцев 2015 года оставался на приемлемом уровне.

### **Стратегический риск.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На ежеквартальной основе Департамент управления рисками осуществляет мониторинг стратегического риска и представляет отчет о текущем состоянии стратегического риска на рассмотрение Правлению Банка и не реже одного раза в год – Совету директоров Банка.

Стратегический риск Банка в течение отчетного периода оставался на приемлемом уровне.

### **Риск концентрации**

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

Не реже двух раз в год проводится анализ риска концентрации, и отчет об управлении риском концентрации представляется на Комитет по управлению рисками, если необходимо, то отчет выносится на рассмотрение заседания Правления Банка и Совета директоров Банка. Отклонения и потенциальные меры рассматриваются по мере необходимости.

### **Страновой риск.**

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

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

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных

средств совершаются в следующих валютах: в российских рублях, в долларах США, в евро.

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

## **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:

- Банк использует многоуровневую систему принятия решения и контроля по сделкам уступки прав требований третьим лицам;
- Банк детально раскрывает информацию по договорам уступки прав требований по запросам налоговой инспекции;
- при заключении сделок Банк использует исключительно форму договора, разработанную юридическим отделом Банка

Банк является первоначальным кредитором по уступаемым правам требованиям. Банк, перед заключением договоров уступки прав требований по кредитным договорам, по которым были предприняты все необходимые и достаточные меры по взысканию задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по кредитам, проводит конкурс по коммерческим предложениям потенциальных участников сделок с целью выбора наиболее выгодных условий.

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. В целях получения коммерческого предложения заинтересованным участникам направляется обезличенный реестр кредитных договоров, содержащий информацию о дате выдачи кредита, сумме выданного кредита, сроке просроченной задолженности, суммах задолженности по основному долгу, процентам, неустойкам, в том числе не присужденных судом, наличии обеспечения и количестве совершенных платежей по каждому кредитному договору без указания персональных данных заемщиков. В коммерческом предложении участники указывают цену, по которой они готовы приобрести уступаемые права требования по кредитным договорам. Информация по проведенному конкурсу и его результатах выносится на заседание Правления Банка, где происходит согласование коммерческого предложения участника с максимально выгодными условиями.

В течение 9 месяцев 2015 года Банк осуществлял сделки по уступке прав требований с ООО «Национальное агентство по сбору долгов», ООО «Арена», ООО «Комн сенс», ООО «Долговое агентство «Верус» также по трём договорам уступки прав требований цессионариями выступают физические лица.

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

В течение отчетного периода с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 года Банком были проведены сделки по уступке прав требований общим объемом 168 112 тыс. руб., в том числе:

- текущая ссудная задолженность в размере 1 536 тыс. руб.,
- просроченная ссудная задолженность в размере 154 615 тыс. руб.,
- текущие проценты в размере 8 тыс. руб.,
- просроченные проценты в размере 7 152 тыс. руб.,
- комиссии в размере 75 тыс. руб.,
- госпошлина в размере 1 483 тыс. руб.,
- неустойки по просрочке основного долга и процентов в размере 3 243 тыс. руб.

Размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за отчетный период с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 года, составил 145 170 тыс.руб.

Балансовая стоимость требований по основному долгу по уступленным правам требования по кредитным договорам, отнесенным к V категории качества в соответствии с требованиями Положения № 254-П, за период с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 года составила 147 123 тыс.руб.

Балансовая стоимость требований по основному долгу по уступленным правам требования по кредитным договорам, отнесенным к IV категории качества в соответствии с требованиями Положения № 254-П, за период с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 года составила 1 651 тыс.руб.

В течение отчетного периода с 1 января 2014 года по 30 сентября 2014 года Банком были проведены сделки по уступке прав требований общим объемом 301 865 тыс. руб., в том числе:

- просроченная ссудная задолженность в размере 285 655 тыс. руб.,
- просроченные проценты в размере 14 427 тыс. руб.,
- комиссии в размере 91 тыс. руб.,
- госпошлина в размере 290 тыс. руб.,
- неустойки по просрочке основного долга и процентов в размере 1 402 тыс. руб.

Размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за отчетный период с 1 января 2014 года по 30 сентября 2014 года, составил 275 346 тыс.руб.

Балансовая стоимость требований по основному долгу по уступленным правам требования по кредитным договорам, отнесенным к V категории качества в соответствии с требованиями Положения № 254-П, за период с 1 января 2014 года по 30 сентября 2014 года составила 281 541 тыс.руб.

