

Участнику

Общества с ограниченной ответственностью

**«БМВ Банк»**

## **Аудиторское заключение**

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

за 2013 год

## Сведения об аудиторе

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

## Сведения об аудируемом лице

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

## **Аудиторское заключение**

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее - «Банк») за 2013 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 65 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
  - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год.
- пояснительной информации.

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

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

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

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

*Мнение*

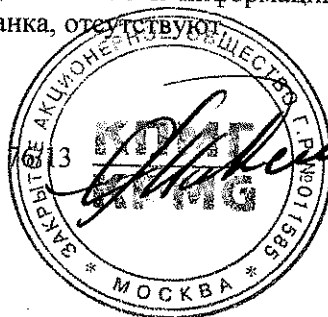
По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

*Прочие сведения*

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в Аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее Аудиторское заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.

Директор ЗАО «КПМГ»

доверенность от 1 октября 2013 года № 7



Максимова С.А.

29 апреля 2014 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	84405943	1085000001998	3482	044583770

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк"/ "БМВ Банк" ООО**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 016	323 017
2.1	Обязательные резервы	46 679	74 110
3	Средства в кредитных организациях	535 120	266 188
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	21 946 254	21 388 732
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 500	13 486
9	Прочие активы	208 403	302 906
10	Всего активов	22 922 293	22 294 329
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
12	Средства кредитных организаций	-	300 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 500 888	17 409 784
13.1	Вклады физических лиц	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-
16	Прочие обязательства	832 978	648 150
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	63 177	113 825
18	Всего обязательств	18 397 043	18 471 759

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	895 000	895 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
21	Эмиссионный доход	555 000	555 000
22	Резервный фонд	-	-
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
24	Переоценка основных средств	-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 372 570	1 437 996
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	702 680	934 574
27	Всего источников собственных средств	4 525 250	3 822 570
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	77 550	265 545
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-
30	Условные обязательства некредитного характера	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2014 года



Морозова А.Б.

Градюшко Е.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	84405943	1085000001998	3482	044583770

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк"/ "БМВ Банк" ООО**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **125212, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1**

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 527 842	2 121 636
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	24 939	19 015
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 502 903	2 102 621
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 360 096	1 152 311
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7 206	17 589
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 352 890	1 134 722
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 167 746	969 325
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	51 588	-221 788
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3 990	-10 016
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 219 334	747 537
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 322	272
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 401	-16 008
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	622 442	632 596
13	Комиссионные расходы	251 482	231 584
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	49 451	-31 850
17	Прочие операционные доходы	653 441	654 112
18	Чистые доходы (расходы)	2 310 909	1 755 075
19	Операционные расходы	1 362 761	630 831
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	948 148	1 124 244
21	Начисленные (уплаченные) налоги	245 468	189 670
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	702 680	934 574
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	702 680	934 574

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2014 года



Морозова А.Б

Градюшко Е.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	84405943	1085000001998	3482	044583770

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 г.**

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк"/ "БМВ Банк" ООО**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **125212, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 171 487	489 826	3 661 313
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	895 000	-	895 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	895 000	-	895 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	555 000	-	555 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	-	-	-
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2 358 711	701 406	3 060 117
1.5.1.	прошлых лет	1 437 996	934 574	2 372 570
1.5.2.	отчетного года	920 715	- 233 168	687 547
1.6	Нематериальные активы	3 417	-549	2 868
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	-	-	-
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	633 807	212 129	845 936
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13,5	X	14,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	825 422	- 101 038	724 384

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	711 194	- 51 739	659 455
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	403	1348	1 751
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	52 571	- 51 613	958
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	61 254	966	62 220

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 159 401, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 278 407;
- 1.2. изменения качества ссуд 722 881;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 96 145;
- 1.4. иных причин 61 968.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 211 140, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 301 366;
- 2.3. изменения качества ссуд 360 277;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 80 708;
- 2.5. иных причин 468 789.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2014 года



Морозова А.Б.

Градюшко Е.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	84405943	1085000001998	3482	044583770

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк"/ "БМВ Банк" ООО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Но- мер строки	Наименование показателя	Норматив ное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	>10,0	14,5		13,5	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15,0	279,4		525,8	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>50,0	396,0		247,9	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120,0	86,4		85,9	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25,0	Максимальное	6,9	Максимальное	7,0
			Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<800,0	12,4		16,8	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50,0	-		-	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<3,0	0,3		0,3	

10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25,0	-	-
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2014 года



Морозова А.Б

Градюшко Е.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277565000	84405943	1085000001998	3482	044583770

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2013 год  
(отчетный год)

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк"/ "БМВ Банк" ООО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая  
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1 236 449	1 412 793
1.1.1	Проценты полученные	2 525 981	2 077 644
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 335 201	-869 454
1.1.3	Комиссии полученные	629 421	631 517
1.1.4	Комиссии уплаченные	-251 482	-231 584
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 322	272
1.1.8	Прочие операционные доходы	653 315	649 846
1.1.9	Операционные расходы	-919 391	-611 832
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-67 516	-233 616
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 058 715	-2 213 889
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	27 431	-54 618
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-790 053	-6 119 526
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	70 611	-53 677
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам,	-	-

	депозитам и прочим средствам Банка России		
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-300 000	300 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-39 189	3 741 090
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-27 515	-27 158
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	177 734	-801 096
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-22 546	-6 638
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-22 546	-6 638
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	21 174	-9 766
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	176 362	-817 500
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	515 095	1 332 595
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	691 457	515 095

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2014 года



*(Handwritten signature)*

Морозова А.Б.

Градюшко Е.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
«БМВ БАНК» ООО  
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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

**1. Существенная информация о Банке.**

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

Сокращенное наименование Банка: «БМВ Банк» ООО.

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

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

В связи с изменением местонахождения в течение отчетного периода с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года Банк изменил юридический и фактический (почтовый) адреса.

8 мая 2013 года Центральным банком Российской Федерации были зарегистрированы изменения в Устав Банка, касающиеся изменения местонахождения Банка. Предыдущее местонахождение: Российская Федерация, 141407, Московская область, город Химки, улица Панфилова, дом 19, 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

Кроме того, в отчетном периоде Банк закрыл внутреннее структурное подразделение - Дополнительный офис «Олимпия Парк», расположенный по адресу: Российская Федерация, 125212, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 39а, строение 1.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетности.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно).

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

### **1.2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или 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 году на финансовые результаты деятельности Банка.

Банк осуществляет операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Внешние факторы в 2013 году оказывали сдерживающее влияние на экономику России. К концу 2013 года интерес международных инвесторов к активам стран с формирующимися рынками, в том числе к российским финансовым активам, заметно снизился по ряду причин. В результате в конце 2013 года произошло ослабление валют стран с формирующимися рынками, включая российский рубль.

В 2013 году рост российской экономики замедлился. Помимо сдерживающего влияния со стороны внешнего спроса, отрицательный вклад в темпы роста экономики внесла динамика инвестиций. Основным фактором экономического роста оставалась потребительская активность, но темпы роста внутреннего потребительского спроса снизились.

В условиях рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы, которая допускает возможность разных толкований и подвержена часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых правительством Российской Федерации.

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

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

В отчетном периоде структура операций Банка существенно не изменилась. Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2013 года оказали такие банковские операции, как предоставление кредитов юридическим лицам, физическим лицам на покупку транспортных средств, привлечение средств юридических лиц-нерезидентов, а также вклад в имущество Банка денежных средств единственным участником Банка, компанией «БМВ Австрия Холдинг ГмБХ», в сумме 600 000 тыс. руб.

Финансовые результаты деятельности Банка отражены в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год.

Прибыль Банка после налогообложения за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) составила 702 680 тыс. руб.

Структура доходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года (от общей суммы доходов в размере 3 922 487 тыс. руб.):

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 24 939 тыс. руб. (0,64%);
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 2 502 903 тыс. руб. (63,81%);

- доходы от изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам – 51 588 тыс. руб. (1,32%);
- доходы от операций с иностранной валютой – 1 322 тыс. руб. (0,03%);
- доходы от переоценки иностранной валюты – 16 401 тыс. руб. (0,42%);
- комиссионные доходы – 622 442 тыс. руб. (15,87%);
- доходы от изменения резерва по прочим потерям - 49 451 тыс. руб. (1,26%);
- прочие операционные доходы – 653 441 тыс. руб. (16,65%).

Структура расходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года (от общей суммы расходов 3 219 807 тыс. руб.):

- процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций – 7 206 тыс. руб. (0,22%);
- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) – 1 352 890 тыс. руб. (42,02%);
- комиссионные расходы – 251 482 тыс. руб. (7,81%);
- операционные расходы – 1 362 761 тыс. руб. (42,32%);
- начисленные (уплаченные) налоги – 245 468 тыс. руб. (7,62%).

Прибыль Банка после налогообложения за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года, по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма), составила 934 574 тыс. руб.

Структура доходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года (от общей суммы доходов в размере 3 408 616 тыс. руб.):

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 19 015 тыс. руб. (0,56%);
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 2 102 621 тыс. руб. (61,68%);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 272 тыс. руб. (0,01%);
- комиссионные доходы – 632 596 тыс. руб. (18,56%);
- прочие операционные доходы – 654 112 тыс. руб. (19,19%).

Структура расходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года (от общей суммы расходов 2 474 042 тыс. руб.):

- процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций – 17 589 тыс. руб. (0,71%);
- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) – 1 134 722 тыс. руб. (45,86%);
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам – 221 788 тыс. руб. (8,96%);
- расходы от переоценки иностранной валюты – 16 008 тыс. руб. (0,65%);
- комиссионные расходы – 231 584 тыс. руб. (9,36%);
- изменение резерва по прочим потерям – 31 850 тыс. руб. (1,29%);
- операционные расходы – 630 831 тыс. руб. (25,50%);

– начисленные (уплаченные) налоги – 189 670 тыс. руб. (7,67%).

В 2013 году Банк уплачивал налог на прибыль исходя из ежеквартальных и ежемесячных авансовых платежей. Налог на прибыль за 2013 год согласно предоставленной декларации составил 83 663 тыс. руб. Кроме налога на прибыль, в 2013 году Банк являлся плательщиком налога на имущество, налога на добавленную стоимость и страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

## **2.2. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

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

По итогам проведения годового собрания участников на основании решения единственного Участника от 29 апреля № 2/2014 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена, чистая прибыль отчетного года полностью оставлена в распоряжении Банка. В предшествующие годы чистая прибыль также оставалась в распоряжении Банка.

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания № 3054-У, Указания Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У) и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2013 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2013 год была утверждена 29 декабря 2012 года. Изменения в Учетную политику Банка в течение 2013 года не вносились.

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

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

По результатам инвентаризации расхождений не выявлено.

### 3.3. Признание доходов и расходов.

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

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

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

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

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

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

- по ссудам, активам (требованиям), 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.

### 3.4. Отражение активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по 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.

### **3.5. 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 конец года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 января 2014 года</u>	<u>1 января 2013 года</u>
Руб./доллар США	32,7292	30,3727
Руб./евро	44,9699	40,2286

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

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

### **3.6. Взаимозачеты.**

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

В течение отчетного периода Банк не производил взаимозачеты.

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

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному

рisku 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.

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с 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.

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

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

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

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется 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.

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

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

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

### **3.9. 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.

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

#### **3.10.1. 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.

#### **3.10.2. 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.

### **3.10.3. 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.

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

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

### **3.12. 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.

### **3.13. Налог на прибыль.**

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

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют

о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

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

#### **3.14. Внебалансовые счета.**

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

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

С 1 января 2013 года вступило в силу Положение № 385-П. Данное положение заменило ранее действовавшее Положение Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и не оказало существенного влияния на учет отдельных активов и обязательств, признание доходов и расходов, а также на сопоставимость отдельных показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Кроме того, при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Указанием № 3054-У, которое заменило собой Указание Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее - Указание № 2089-У). В результате, состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и терминология были приведены в соответствие с Федеральным законом от 6 декабря 2001 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк также руководствовался Указанием № 3081-У, которое существенно расшило требования в отношении раскрытия пояснительной информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по сравнению с требованиями, содержащимися в Указании № 2089-У.

Сравнительные данные были приведены в соответствие с вышеупомянутым Указанием.

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

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

В Учетную политику на 2014 год Банком внесены следующие изменения, связанные с вступлением в силу следующих нормативных актов Центрального банка Российской Федерации:

- Указание Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Центрального банка Российской Федерации от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Центрального банка Российской Федерации от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положение Центрального банка Российской Федерации от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

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

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

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

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

#### *Обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

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

оказать существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в последующие периоды.

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

#### **5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

В соответствии с требованиями Указания № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

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

В составе корректирующих событий после отчетной даты в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год были отражены следующие основные операции:

- операции по отражению стоимости услуг (работ), оказанных Банку до отчетной даты, по первичным документам, полученным после отчетной даты;
- начислен налог на добавленную стоимость на сумму 183 036 тыс. руб.;
- корректировка налога на прибыль по итогам 2013 года на сумму 23 538 тыс. руб.

Вышеуказанные операции уменьшили финансовый результат Банка за 2013 год и собственные средства Банка на сумму 162 766 тыс. руб.

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

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

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

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

**6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.**

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	156 337	248 907
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	535 120	266 188
Российская Федерация	535 120	266 188
	<u>691 457</u>	<u>515 095</u>

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

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	156 337	248 907
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	46 679	74 110
	<u>203 016</u>	<u>323 017</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.

### 6.1.1.2. Средства в кредитных организациях.

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	535 273	266 188
Резервы на возможные потери	(153)	-
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>535 120</b>	<b>266 188</b>

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

Просроченная задолженность отсутствует.

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

### 6.1.2. Чистая ссудная задолженность.

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Кредиты клиентам - кредитным организациям	700 000	400 000
Кредиты клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	585 500	756 975
Кредиты клиентам - физическим лицам	21 303 717	20 922 362
Прочие размещенные/предоставленные средства	7 202	7 311
Резерв на возможные потери	(650 165)	(697 916)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>21 946 254</b>	<b>21 388 732</b>

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Кредиты клиентам – кредитным организациям	700 000	400 000
Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	585 500	756 975
- Финансирование текущей деятельности	585 500	756 975
Кредиты клиентам - физическим лицам	21 303 717	20 922 362
- Потребительские кредиты	6 420	6 784
- Автокредиты	21 297 297	20 915 578
Прочие размещенные/предоставленные средства	7 202	7 311
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>22 596 419</b>	<b>22 086 648</b>
Резерв на возможные потери	(650 165)	(697 916)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>21 946 254</b>	<b>21 388 732</b>

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Кредиты клиентам – кредитным организациям	700 000	400 000
Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	585 500	756 975
Транспорт и связь	380 760	624 046
Прочие виды деятельности	204 740	132 929
Кредиты клиентам - физическим лицам	21 303 717	20 922 362
Прочие размещенные/предоставленные средства	7 202	7 311
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>22 596 419</b>	<b>22 086 648</b>
Резерв на возможные потери	(650 165)	(697 916)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>21 946 254</b>	<b>21 388 732</b>

*Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам.*

По состоянию на 1 января 2014 года на балансе Банка отражена одна сделка по размещенному межбанковскому кредиту в ООО «Дойче Банк» в размере 700 000 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2013 года аналогичная сделка на сумму 400 000 тыс. руб.).

Просроченная задолженность по размещенным межбанковским кредитам отсутствовала как по состоянию на 1 января 2014 года, так и по состоянию на 1 января 2013 года.

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

По счетам прочих размещенных/предоставленных средств на балансе Банка отражены обеспечительные депозиты по договорам аренды помещений.

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 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 2013 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 Методике оценки финансового положения заемщика – физического лица в «БМВ Банк» ООО.

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

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

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	22 942	5 493	13	28 448
Поступления	22 539	-	7	22 546
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>45 481</b>	<b>5 493</b>	<b>20</b>	<b>50 994</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	12 886	2 076	-	14 962
Начисленная амортизация за год	5 983	549	-	6 532
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>18 869</b>	<b>2 625</b>	<b>-</b>	<b>21 494</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>26 612</b>	<b>2 868</b>	<b>20</b>	<b>29 500</b>



Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года, а также изменение их стоимости за 2012 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	16 096	5 493	221	21 810
Поступления	6 846	-	10 809	17 655
Выбытия	-	-	(11 017)	(11 017)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>22 942</b>	<b>5 493</b>	<b>13</b>	<b>28 448</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	9 556	1 527	-	11 083
Начисленная амортизация за год	3 330	549	-	3 879
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013</b>	<b>12 886</b>	<b>2 076</b>	<b>-</b>	<b>14 962</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>10 056</b>	<b>3 417</b>	<b>13</b>	<b>13 486</b>

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

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

Банк не проводит переоценку основных средств.

#### 6.1.4. Прочие активы.

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	104 187	118 896
Требования по прочим операциям	14 721	21 732
Резерв на возможные потери	(9 990)	(13 623)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>108 918</b>	<b>127 005</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	85 161	162 101
Расходы будущих периодов	15 223	13 859
Резерв на возможные потери	(899)	(59)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>99 485</b>	<b>175 901</b>
	<b>208 403</b>	<b>302 906</b>

Со всеми дебиторами – юридическими лицами проведена сверка задолженности по состоянию на 1 января 2014 года. Акты сверки получены без расхождений.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Резерв на возможные потери по состоянию на начало года	13 623	59	13 682
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери	(3 633)	840	(2 793)
<b>Резерв на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>9 990</b>	<b>899</b>	<b>10 889</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2012 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Резерв на возможные потери по состоянию на начало года	3 943	601	4 544
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	10 133	(542)	9 591
Списания	(453)	-	(453)
<b>Резерв на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>13 623</b>	<b>59</b>	<b>13 682</b>

В составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

#### 6.1.5. Средства кредитных организаций.

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Кредиты, полученные от кредитных организаций	-	300 000
	-	<b>300 000</b>

По состоянию на 1 января 2013 года на балансе Банка отражена сделка по кредиту, полученному от Банка «ВестЛБ Восток» (ЗАО) на сумму 300 000 тыс. руб. В течение отчетного периода вышеуказанный кредит был возвращен. По состоянию на 1 января 2014 года на балансе Банка отсутствуют сделки по привлечению кредитов от кредитных организаций.

#### 6.1.6. Средства клиентов (некредитных организаций).

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Средства на текущих счетах клиентов юридических лиц	57 309	69 891
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	17 443 579	17 339 893
	<b>17 500 888</b>	<b>17 409 784</b>

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

Совокупный объем остатков по счетам данного клиента составляет на 1 января 2014 года 17 443 579 тыс. руб. (на 1 января 2013 года - 17 339 893 тыс. руб.).

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Финансовые услуги	17 499 633	17 405 120
Торговля	71	581
Прочие	1 184	4 083
	<u>17 500 888</u>	<u>17 409 784</u>

#### 6.1.7. Прочие обязательства.

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	641 794	616 899
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>641 794</b>	<b>616 899</b>
Кредиторская задолженность по прочим налогам	188 798	3 164
Расчеты с прочими кредиторами	2 298	28 087
Доходы будущих периодов	88	-
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>191 184</b>	<b>31 251</b>
	<u>832 978</u>	<u>648 150</u>

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банк провел сверку задолженности с кредиторами, были получены соответствующие подтверждения.

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

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	958	52 571
Резервы на возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон	62 219	61 254
	<u>63 177</u>	<u>113 825</u>

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

### 6.1.9. Источники собственных средств.

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Средства акционеров (участников)	895 000	895 000
Эмиссионный доход	555 000	555 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 372 570	1 437 996
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	702 680	934 574
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>4 525 250</b>	<b>3 822 570</b>

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

В течение 2013 и 2012 годов отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств из нераспределенной прибыли не производились.

### 6.1.10. Безотзывные обязательства кредитной организации.

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	77 550	265 545
	<b>77 550</b>	<b>265 545</b>

Безотзывные обязательства Банка в течение 2013 и 2012 годов представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств под «лимит задолженности» по договорам кредитных линий, заключенных с юридическими лицами.

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

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

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность и средства в кредитных организациях	Требования по прочим активам	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	697 916	13 682	52 571	61 254	825 423
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери	(47 598)	(2 793)	(51 613)	965	(101 039)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	650 318	10 889	958	62 219	724 384

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 2012 год представлена далее:

тыс. руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по прочим активам	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	504 904	4 544	41 635	40 246	591 329
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	212 103	9 591	10 936	21 008	253 638
Списания	(19 091)	(453)	-	-	(19 544)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>697 916</b>	<b>13 682</b>	<b>52 571</b>	<b>61 254</b>	<b>825 423</b>

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

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 322	272
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 401	(16 008)
	<b>17 723</b>	<b>(15 736)</b>

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

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Налог на прибыль	83 663	125 074
Прочие налоги, в т.ч.:	161 805	64 596
НДС	161 367	64 311
Налог на имущество	176	171
Прочие налоги	262	114
	<b>245 468</b>	<b>189 670</b>

В 2013 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2012 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	83 663	125 074
	<u>83 663</u>	<u>125 074</u>

В течение отчетного 2013 года и 2012 года ставки налогов не менялись, новых налогов не вводилось.

#### 6.2.4. Информация о вознаграждениях сотрудников.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата сотрудникам	198 384	159 276
Налоги и отчисления по заработной плате	36 014	29 423
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	65 452	47 935
	<u>299 850</u>	<u>236 634</u>

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

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного 2013 года и 2012 года, не производились.

#### 6.2.6. Урегулирование судебных разбирательств.

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

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

В 2013 году Банком были проведены сделки по уступке прав требования в отношении ссудной задолженности общим объемом 455 889 тыс. руб. Результатом проведенных сделок по уступке прав требования стала выручка от реализации в сумме 20 000 тыс. руб. В отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) нашли отражение признанные расходы по списанию основного долга, комиссий, штрафов, пени, госпошлины и доходы от восстановления созданных резервов.

#### 6.3. 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.

В течение 2013 года в соответствии с требованиями Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И») минимальный размер норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, (Н1 - норматив достаточности собственных средств (капитала)) составлял 10%.

В течение 2012 года в соответствии с требованиями Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» минимальный размер норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска (Н1 - норматив достаточности собственных средств (капитала)), составлял также 10%.

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 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 января 2014 года и 1 января 2013 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По сравнению с 2012 годом общая политика Банка в 2013 году в области рисков, связанных с управлением капитала, не изменилась.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – Положение № 215-П), могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
Основной капитал	3 329 456	2 623 435
Дополнительный капитал	331 857	548 052
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>3 661 313</b>	<b>3 171 487</b>
Активы, взвешенные с учётом риска	25 173 020	23 508 443
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1 (%)</b>	<b>14,5</b>	<b>13,5</b>

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 895 000 тыс. руб., эмиссионный доход в размере 555 000 тыс. руб., нераспределенная прибыль прошлых лет, скорректированная на сумму ненадлежащих активов в размере 490 246 тыс. руб.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – Положение № 395-П). Значения величин капитала Банка и значения указанных нормативов использовались Центральным банком Российской Федерации в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>3 329 456</b>
Базовый капитал	3 822 570
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>331 857</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>3 661 313</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>25 173 020</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>14.5</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>15.2</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>13.2</b>

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2014 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>3 661 313</b>
<i>Основной капитал</i>	3 329 456
<i>Источники базового капитала:</i>	3 822 570
Уставный капитал	895 000
Эмиссионный доход	555 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 372 570
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	2 868
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	493 114
<i>Источники дополнительного капитала</i>	687 547
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	687 547
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	355 690
<i>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала</i>	355 690
	<b>3 661 313</b>



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

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

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

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2013 и 2012 годах не производилось.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2013 и 2012 годах не проводилось.

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

Все потоки денежных средств происходили в г. Москве и Московской области.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2013 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб	<u>РФ</u>	<u>ГРС</u>	<u>ДС</u>	<u>Всего</u>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 036 855	(765 561)	(93 560)	177 734
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(22 546)	-	-	(22 546)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	142 850	(129 963)	8 287	21 174
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b><u>1 157 159</u></b>	<b><u>(895 524)</u></b>	<b><u>(85 273)</u></b>	<b><u>176 362</u></b>

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2012 год представлена далее.

тыс. руб	<u>РФ</u>	<u>ГРС</u>	<u>ДС</u>	<u>Всего</u>
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности	(5 037 005)	4 320 532	(84 623)	(801 096)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(6 638)	-	-	(6 638)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	120 949	(135 424)	4 709	(9 766)
<b>(Использование) прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b><u>(4 922 694)</u></b>	<b><u>4 185 108</u></b>	<b><u>(79 914)</u></b>	<b><u>(817 500)</u></b>

## **6.5. 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 января 2014 года и 2013 года Банк не имеет финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

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

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

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является единственный участник. Единственный участник принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Единственный участник определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

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

По состоянию на 1 января 2014 года состав Совета директоров является следующим:

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

В течение 2013 года в составе Совета директоров изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом Банка Правлением. Единственный участник назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых единственным участником и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и единственному участнику.

По состоянию на 1 января 2014 года состав Правления является следующим:

Морозова Анна Борисовна – Председатель Правления,  
Горностаева Наталья Валерьевна - Операционный директор, Заместитель Председателя Правления,

Гимранова Галия Фуатовна - Заместитель главного бухгалтера, Член Правления.

В течение 2013 года в составе Правления изменений не было.

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

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

- Единственный участник;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (и его заместитель);
- Главный бухгалтер (и его заместитель);
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и должностные лица Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с требованиями применимого законодательства, включая вопросы коммерческого подкупа и коррупции, а также полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны единственного участника, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных структурных подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего контроля.

Результаты мониторинга системы внутреннего контроля документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его структурных подразделений).

Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности в Банке и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Центральный банк Российской Федерации;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы отдела персонала Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональная компетентность ее руководителя и сотрудников, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

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

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

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

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

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

Кредитный риск, рыночный риск, включающий в себя процентный и валютный риски, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, страновой риск, риск концентрации, стратегический и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк.

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

### **Страновой риск.**

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

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

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

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

## Кредитный риск.

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

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

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам – физическим лицам утверждаются в соответствии с матрицей уровней принятия решений, в зависимости от суммы кредита (кредитов, выданных одному заемщику) и расчетного значения внутреннего рейтинга, определенного в соответствии с «Методикой оценки финансового положения заемщика – физического лица в «БМВ Банк» ООО (с использованием Automatic Management System - АМС и Dealer front end system (фронт-офисная система) - ДФИ) и принятия решения в соответствии с «Руководством по андеррайтингу и принятию решения в «БМВ Банк» ООО». В Банке в 2013 году внедрена автоматическая система принятия решений по заемщикам - физическим лицам (АМС), частью которой является скоринговая модель, используемая для определения кредитоспособности физического лица, на основании предоставленных данных как заемщиком, так и полученных из бюро кредитных историй и Службы безопасности. Результатом работы системы помимо принятия решения о выдаче/отказе в выдаче кредита, является определение внутреннего рейтинга и финансового положения заемщика - физического лица.

Банк проводит постоянный мониторинг финансового положения заемщиков – физических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе, и на регулярной основе производит переоценку категории качества ссудной задолженности на основании полученной или имеющейся информации. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой информации заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком из средств массовой информации или иных источников. Банк осуществляет постоянный контроль за рыночной стоимостью принятого обеспечения.

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

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

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

Не реже двух раз в год Департамент управления рисками осуществляет «стресс-тестирование» кредитного риска посредством составления и анализа модели

матрицы миграции выданных кредитов и определения вероятности убытка, результаты которого доводятся до Правления Банка.

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

Потери Банка вследствие неисполнения банками-контрагентами своих обязательств в течение периода с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года отсутствовали.

В течение периода с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года активные операции Банка осуществлялись как с резидентами Российской Федерации, так и с нерезидентами.

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	203 016	203 016
Средства в кредитных организациях	-	-	535 120	535 120
Чистая ссудная задолженность	20 675 753	1 270 501	-	21 946 254
Прочие финансовые активы	108 431	487	-	108 918
	<b>20 784 184</b>	<b>1 270 988</b>	<b>738 136</b>	<b>22 793 308</b>

Информация по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	323 017	323 017
Средства в кредитных организациях	-	-	266 188	266 188
Чистая ссудная задолженность	20 356 721	1 032 011	-	21 388 732
Прочие финансовые активы	126 803	202	-	127 005
	<b>20 483 524</b>	<b>1 032 213</b>	<b>589 205</b>	<b>22 104 942</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Услуги	Прочие виды деятельности	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	203 016	-	203 016
Средства в кредитных организациях	-	-	535 120	-	535 120
Чистая ссудная задолженность	367 908	202 590	700 003	20 675 753	21 946 254
Прочие финансовые активы	-	-	487	108 431	108 918
	<b>367 908</b>	<b>202 590</b>	<b>1 438 626</b>	<b>20 784 184</b>	<b>22 793 308</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс. руб.	Услуги	Прочие виды деятельности	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	323 017	-	323 017
Средства в кредитных организациях	-	-	266 188	-	266 188
Чистая ссудная задолженность	526 994	105 014	400 003	20 356 721	21 388 732
Прочие финансовые активы	-	-	202	126 803	127 005
	<b>526 994</b>	<b>105 014</b>	<b>989 410</b>	<b>20 483 524</b>	<b>22 104 942</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	203 016	-	-	203 016
Средства в кредитных организациях	-	535 120	-	-	535 120
Чистая ссудная задолженность	569 449	700 003	1 049	20 675 753	21 946 254
Прочие финансовые активы	-	487	-	108 431	108 918
	<b>569 449</b>	<b>1 438 626</b>	<b>1 049</b>	<b>20 784 184</b>	<b>22 793 308</b>



Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	323 017	-	-	323 017
Средства в кредитных организациях	-	266 188	-	-	266 188
Чистая ссудная задолженность	630 850	400 003	1 158	20 356 721	21 388 732
Прочие финансовые активы	-	202	-	126 803	127 005
	<b>630 850</b>	<b>989 410</b>	<b>1 158</b>	<b>20 483 524</b>	<b>22 104 942</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	РФ	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 016	-	203 016
Средства в кредитных организациях	535 120	-	535 120
Чистая ссудная задолженность	21 743 664	202 590	21 946 254
Прочие финансовые активы	108 918	-	108 918
	<b>22 590 718</b>	<b>202 590</b>	<b>22 793 308</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс. руб.	РФ	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	323 017	-	323 017
Средства в кредитных организациях	266 188	-	266 188
Чистая ссудная задолженность	21 283 718	105 014	21 388 732
Прочие финансовые активы	126 966	39	127 005
	<b>21 999 889</b>	<b>105 053</b>	<b>22 104 942</b>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 139-И) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 016	-	-	-	-	203 016
Средства в кредитных организациях	-	535 120	-	-	-	535 120
Чистая ссудная задолженность	-	700 003	-	21 246 251	-	21 946 254
Прочие финансовые активы	-	487	-	108 431	-	108 918
	<u>203 016</u>	<u>1 235 610</u>	<u>-</u>	<u>21 354 682</u>	<u>-</u>	<u>22 793 308</u>

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	323 017	-	-	-	-	323 017
Средства в кредитных организациях	-	266 188	-	-	-	266 188
Чистая ссудная задолженность	-	400 003	-	20 988 729	-	21 388 732
Прочие финансовые активы	-	202	-	126 803	-	127 005
	<u>323 017</u>	<u>666 393</u>	<u>-</u>	<u>21 115 532</u>	<u>-</u>	<u>22 104 942</u>

### Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам юридического лица.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 143 400 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 11 386 тыс. руб.), что составляет 24,19% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,63% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 24 277 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам –

8 018 тыс. руб.), что составляет 0,11% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,11% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 233 966 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 53 832 тыс. руб.), что составило 30,61% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,05% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, отсутствовала.

В течение 2013 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам за счет сформированного резерва на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредиты клиентам – кредитным организациям	Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Кредиты физическим лицам	Прочие Размещенные/предоставленные средства	Всего
Непросроченная задолженность	700 000	577 779	20 216 690	7 202	21 501 671
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	484 480	-	484 480
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	173 270	-	173 270
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	118 146	-	118 146
- на срок более 180 дней	-	7 721	311 131	-	318 852
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>7 721</b>	<b>1 087 027</b>	<b>-</b>	<b>1 094 748</b>
Резерв на возможные потери	-	(22 201)	(627 964)	-	(650 165)
<b>Итого</b>	<b>700 000</b>	<b>563 299</b>	<b>20 675 753</b>	<b>7 202</b>	<b>21 946 254</b>

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,84 % от общей величины ссудной задолженности и 4,78% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредиты клиентам – кредитным организациям	Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Кредиты физическим лицам	Прочие Размещен- ные/предо- ставленные средства	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	400 000	749 220	19 936 781	7 312	21 093 313
<b>Просроченная задолженность</b>					
- до 30 дней	-	-	392 029	-	392 029
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	89 222	-	89 222
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	121 864	-	121 864
- на срок более 180 дней	-	7 755	382 465	-	390 220
<b>Всего просроченной задолженности</b>	-	7 755	985 580	-	993 335
<b>Резерв на возможные потери</b>	-	(126 236)	(565 640)	(6 040)	(697 916)
<b>Итого</b>	<b>400 000</b>	<b>630 739</b>	<b>20 356 721</b>	<b>1 272</b>	<b>21 388 732</b>

По состоянию на 1 января 2013 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,50% от общей величины ссудной задолженности и 4,46% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	101 377	100 324	201 701
<b>Просроченная задолженность</b>			
- до 30 дней	4 140	-	4 141
- на срок от 31 до 90 дней	2 761	-	2 761
- на срок от 91 до 180 дней	2 915	-	2 915
- на срок более 180 дней	7 716	59	7 775
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>17 532</b>	<b>59</b>	<b>17 591</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(9 990)</b>	<b>(899)</b>	<b>(10 889)</b>
<b>Итого</b>	<b>108 919</b>	<b>99 484</b>	<b>208 403</b>

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 8,44% от общей величины прочих активов и 0,08% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2013 года представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>119 223</b>	<b>175 901</b>	<b>295 124</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	3 322	-	3 322
- на срок от 31 до 90 дней	1 739	-	1 739
- на срок от 91 до 180 дней	3 285	-	3 285
- на срок более 180 дней	13 059	59	13 059
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>21 405</b>	<b>59</b>	<b>21 464</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(13 623)</b>	<b>(59)</b>	<b>13 682</b>
<b>Итого</b>	<b>127 005</b>	<b>175 901</b>	<b>302 906</b>

По состоянию на 1 января 2013 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 7,09% от общей величины прочих активов и 0,10% от общей величины активов Банка.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

Факты изъятия обеспечения в течение отчетного периода отсутствуют.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери												
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный										
									II	III	IV	V	Итого						
Денежные средства	203 016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Средства в кредитных организациях	535 273	521 522	13 751	-	-	-	X	X	153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153
Чистая ссудная задолженность	22 596 419	763 363	20 820 234	536 291	174 352	302 175	650 165	650 165	161 890	141 016	73 171	274 088	650 165	650 165	161 890	141 016	73 171	274 088	650 165
Прочие активы	219 290	100 961	100 538	7 494	2 977	7 322	X	X	760	1 648	1 111	7 368	650 165	650 165	162 803	142 864	74 282	281 456	661 205
	<b>23 533 998</b>	<b>1 588 862</b>	<b>20 934 523</b>	<b>543 785</b>	<b>177 329</b>	<b>309 497</b>	<b>650 165</b>	<b>650 165</b>	<b>162 803</b>	<b>142 864</b>	<b>74 282</b>	<b>281 456</b>	<b>650 165</b>	<b>650 165</b>	<b>162 803</b>	<b>142 864</b>	<b>74 282</b>	<b>281 456</b>	<b>661 205</b>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года:

тыс. руб.	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери												
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный										
									II	III	IV	V	Итого						
Денежные средства	323 017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	266 188	266 188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	22 086 648	491 402	20 698 163	335 733	169 217	392 133	697 916	697 916	227 637	62 326	69 044	338 909	697 916	697 916	227 637	62 326	69 044	338 909	697 916
Прочие активы	316 588	175 945	120 687	2 618	3 401	13 938	X	X	1 545	399	1 228	10 510	697 916	697 916	229 182	62 725	70 272	349 419	711 598
	<b>22 992 441</b>	<b>1 256 552</b>	<b>20 818 850</b>	<b>338 351</b>	<b>172 618</b>	<b>406 071</b>	<b>697 916</b>	<b>697 916</b>	<b>229 182</b>	<b>62 725</b>	<b>70 272</b>	<b>349 419</b>	<b>697 916</b>	<b>697 916</b>	<b>229 182</b>	<b>62 725</b>	<b>70 272</b>	<b>349 419</b>	<b>711 598</b>

## **Рыночный риск.**

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды 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 2013 году величина рыночного риска находилась на приемлемом уровне.

## **Валютный риск.**

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие негативного изменения стоимости финансового инструмента в связи с неблагоприятным изменением курсов валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем установления лимитов открытой валютной позиции в разрезе каждой иностранной валюты, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент бухгалтерского учета Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Кроме того, в Банке утверждены пограничные значения убытков, используемые для закрытия позиций по финансовым и валютным инструментам. На ежеквартальной основе Департамент управления рисками готовит отчет о размере открытой валютной позиции по состоянию на 1 число каждого месяца. Отчет ежеквартально представляется на рассмотрение Правлению Банка.

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

Валютный риск Банка в течение 2013 года оставался на приемлемом уровне.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 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	203 016	-	-	203 016
Средства в кредитных организациях	384 717	94 617	55 786	535 120
Чистая ссудная задолженность	20 845 000	976 415	124 839	21 946 254
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 500	-	-	29 500
Прочие активы	204 684	2 950	769	208 403
<b>Всего активов</b>	<b>21 666 917</b>	<b>1 073 982</b>	<b>181 394</b>	<b>22 922 293</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 257 281	1 063 727	179 880	17 500 888
Прочие обязательства	823 557	4 902	4 519	832 978
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	494	62 683	-	63 177
<b>Всего обязательств</b>	<b>17 081 332</b>	<b>1 131 312</b>	<b>184 399</b>	<b>18 397 043</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 585 585</b>	<b>(57 330)</b>	<b>(3 005)</b>	<b>4 525 250</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2013 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	323 017	-	-	323 017
Средства в кредитных организациях	131 554	78 038	56 596	266 188
Чистая ссудная задолженность	19 734 211	1 471 907	182 614	21 388 732
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 486	-	-	13 486
Прочие активы	295 210	6 820	876	302 906
<b>Всего активов</b>	<b>20 497 478</b>	<b>1 556 765</b>	<b>240 086</b>	<b>22 294 329</b>



	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	300 000	-	-	300 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 669 688	1 518 839	221 257	17 409 784
Прочие обязательства	633 973	8 683	5 494	648 150
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	29 044	84 781	-	113 825
<b>Всего обязательств</b>	<b>16 632 705</b>	<b>1 612 303</b>	<b>226 751</b>	<b>18 471 759</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 864 773</b>	<b>(55 538)</b>	<b>13 335</b>	<b>3 822 570</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 января 2013 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 586)	(4 443)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(240)	1 066

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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

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

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

Департамент управления рисками Банка производит оценку процентного риска по инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки, не реже одного раза в квартал. Департамент управления рисками проводит как GAP-анализ процентного риска, так и оценку с использованием упрощенного метода дюрации. Кроме того, проводится стресс тестирование позиций Банка, подверженных процентному риску (изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов). На ежеквартальной основе отчет по процентному риску и результаты стресс тестирования представляются на рассмотрение Правлению Банка.

Процентный риск Банка в течение 2013 года оставался на приемлемом уровне.

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок.*

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>1 января 2014 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2013 года тыс. руб.</u>
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(32 105)	(64 649)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	30 144	64 236

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	<u>2013 год</u>			<u>2012 год</u>		
	<u>Средняя эффективная процентная ставка, %</u>			<u>Средняя эффективная процентная ставка, %</u>		
	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>
<b>Процентные активы</b>						
<b>Средства в кредитных организациях</b>	1,64%	0,09%	0,09%	0,54%	0,09%	0,09%
<b>Ссудная задолженность</b>						
Кредиты клиентам – кредитным организациям	6,35%	-	-	6,10%	-	-
Кредиты клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12,12%	6,47%	-	12,28%	6,08%	-
Кредиты клиентам - физическим лицам	11,27%	10,12%	10,00%	11,19%	10,35%	10,30%
<b>Процентные обязательства</b>						
<b>Средства кредитных организаций</b>	-	-	-	8,35%	-	-
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	7,84%	0,81%	3,04%	8,07%	2,03%	3,40%

## **Риск потери ликвидности.**

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

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

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

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

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

Основным и обязательным для Банка методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, который проводится с использованием формы отчетности «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», сформированной в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

При группировке активов и пассивов по срокам для количественной оценки достаточности ликвидности производится определение коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в разрезе сроков погашения требований и обязательств.

В качестве механизма снижения риска ликвидности Банк использует «метод сбалансированности требований и обязательств по срокам погашения» и устанавливает внутренние предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения, являющиеся оптимальными для Банка с учетом его бизнес модели.

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

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

Департамент управления рисками на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг риска потери ликвидности по состоянию на каждое первое число месяца и соответствия текущего уровня предельным (допустимым) значениям, и представляет результаты мониторинга на рассмотрение Правлению Банка.

Кроме того, не реже двух раз в год Департамент управления рисками проводит стресс-тестирование риска потери ликвидности с учетом неблагоприятных условий ведения бизнеса по сценарию «востребование клиентами Банка в течение пяти рабочих дней до 70% остатков денежных средств на счетах «до востребования».

Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение Правлению Банка.

Банк также на постоянной основе контролирует обязательные нормативы ликвидности путем их ежедневного расчета в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2013 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах установленных значений.

В случае угрозы наступления кризиса ликвидности, в т.ч. по короткой позиции на период до 12 месяцев, Банком может быть применен комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности, включающий в себя, но не ограничивающийся следующими мероприятиями:

- 1) привлечение средств по ставке не выше чем средняя доходность активов Банка;
- 2) продажа активов по цене выше цены приобретения;
- 3) уменьшение остатков на расчетных счетах клиентов-юридических лиц, через привлечение средств с расчетных счетов в депозиты и другие инструменты;
- 4) реструктуризация активов;
- 5) привлечение краткосрочных кредитов на рынке межбанковского кредитования;
- 6) ограничение кредитования на определенный срок;
- 7) секвестирование (уменьшение) расходов;
- 8) увеличение уставного капитала;
- 9) внесение вклада в имущество.

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

В течение 2013 года величина риска потери ликвидности находилась на приемлемом уровне.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	До					Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
АКТИВЫ					Просрочен- ные	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 016	-	-	-	-	203 016
Средства в кредитных организациях	535 120	-	-	-	-	535 120
Чистая судная задолженность	714 626	146 806	1 492 204	18 824 519	57 019	21 946 254
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	29 500	29 500
Прочие активы	137 348	272	47 011	8 875	5 527	208 403
<b>Всего активов</b>	<b>1 590 110</b>	<b>147 078</b>	<b>1 539 215</b>	<b>18 833 394</b>	<b>62 546</b>	<b>22 922 293</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 309	1 898 556	3 895 023	11 650 000	-	17 500 888
Прочие обязательства	43 702	435 488	353 788	-	-	832 978
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	494	62 683	-	63 177
<b>Всего обязательств</b>	<b>101 011</b>	<b>2 334 044</b>	<b>4 249 305</b>	<b>11 712 683</b>	<b>-</b>	<b>18 397 043</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 489 099</b>	<b>(2 186 966)</b>	<b>(2 710 090)</b>	<b>7 120 711</b>	<b>62 546</b>	<b>4 525 250</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года:

тыс. руб.	До востребования и менее						Просроченные	Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	323 017	-	-	-	-	-	-	323 017
Средства в кредитных организациях	266 188	-	-	-	-	-	-	266 188
Чистая ссудная задолженность	412 563	116 450	1 290 572	18 754 527	186 686	-	627 934	21 388 732
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	13 486	-	13 486
Прочие активы	280 891	8	178	4 089	8 190	-	9 550	302 906
<b>Всего активов</b>	<b>1 282 659</b>	<b>116 458</b>	<b>1 290 750</b>	<b>18 758 616</b>	<b>194 876</b>	<b>13 486</b>	<b>637 484</b>	<b>22 294 329</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	-	-	300 000	-	-	-	-	300 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	669 891	-	4 313 616	12 426 277	-	-	-	17 409 784
Прочие обязательства	34 899	248 687	364 564	-	-	-	-	648 150
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12	-	5 284	108 529	-	-	-	113 825
<b>Всего обязательств</b>	<b>704 802</b>	<b>248 687</b>	<b>4 983 464</b>	<b>12 534 806</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 471 759</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>577 857</b>	<b>(132 229)</b>	<b>(3 692 714)</b>	<b>6 223 810</b>	<b>194 876</b>	<b>13 486</b>	<b>637 484</b>	<b>3 822 570</b>

## Операционный риск.

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

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

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

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

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

Операционный риск Банка в течение 2013 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 в части взыскания просроченной задолженности.

Размер операционного риска за 2013 год представлен в следующей таблице:

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы	969 325	792 732	546 404
Чистые непроцентные доходы:	455 153	360 759	184 665
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	272	18 280	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-		
Комиссионные доходы	632 596	448 669	192 736
Прочие операционные доходы, включаемые в расчет	53 869	49 449	48 489
За вычетом:			
Комиссионных расходов	231 584	155 639	56 560
Валовый доход	<u>1 424 478</u>	<u>1 153 491</u>	<u>731 069</u>
Среднее значение за три года			<u>1 103 012</u>
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			<u>165 452</u>

Размер операционного риска за 2012 год представлен в следующей таблице:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы	792 732	546 404	291 237
Чистые непроцентные доходы:	342 400	184 076	52 234
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(261)	(589)	(54)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			
Комиссионные доходы	448 669	192 736	51 500
Прочие операционные доходы	49 631	48 489	16 303
За вычетом:			
Комиссионных расходов	155 639	56 560	15 515
Валовый доход	<u>1 135 132</u>	<u>730 480</u>	<u>343 471</u>
Среднее значение за три года			<u>736 361</u>
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			<u>110 454</u>

#### Правовой риск.

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

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



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

Правовой риск Банка в течение 2013 года оставался на приемлемом уровне.

### **Стратегический риск.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегический риск Банка в течение 2013 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 2013 года оставался на приемлемом уровне.

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

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

## 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлены далее:

	Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего Балансовая стоимость, тыс. руб.
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процент- ная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процент- ная ставка	
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	2 638	6,78%	-	-	2 638
Резерв на возможные потери по ссудам	35	-	-	-	35
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	14	-	5 182	-	5 196
Средства клиентов	-	-	17 499 604	6,90%	17 499 604
Прочие обязательства	-	-	641 794	-	641 794

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2013 года представлены далее:

	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	1 088	5,50%	-	-	1 088
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	12 579	-	4	-	5 178	-	17 761
Средства клиентов	-	-	-	-	17 404 868	6,81%	17 404 868
Прочие обязательства	-	-	-	-	611 697	-	611 697

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	126	-	126
Процентные расходы	-	-	1 337 461	1 337 461
Комиссионные доходы	-	-	158	158
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	35	-	35
Прочие операционные доходы	600 180	-	52 062	652 242
Операционные расходы	29 618	29 282	16 862	75 762

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	19	-	19
Процентные расходы	-	-	1 130 205	1 130 205
Комиссионные доходы	-	-	196	196
Прочие операционные доходы	600 432	-	53 140	653 572
Операционные расходы	-	38 590	18 635	57 225

По состоянию на 1 января 2014 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2013 года: требования не являются просроченными).

В 2013 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях

В течение 2013 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2012 год: не списывал).

В течение 2013 года и 2012 года субординированные кредиты отсутствовали.

#### 11. Информация о выплатах персоналу Банка.

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2013 году составила 122 человек, в 2012 году - 103 человека.

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2013 году составила 11 человек, в 2012 году - 10 человек.

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2013 год и 2012 год, представлен далее:

	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2012 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	299 850	100%	236 634	100%
	<b>299 850</b>	<b>100%</b>	<b>236 634</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда:

	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2012 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Общий фонд оплаты труда, в том числе:				
должностные оклады	198 384	66%	159 276	67%
стимулирующие выплаты	35 772	12%	27 703	12%
компенсационные выплаты	29 680	9%	20 232	9%
налоги и отчисления по заработной плате	36 014	12%	29 423	12%
	<b>299 850</b>	<b>100%</b>	<b>236 634</b>	<b>100%</b>

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

	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2012 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Вознаграждения				
должностные оклады	84 762	28%	63 698	27%
стимулирующие выплаты	12 423	4%	8 334	4%
компенсационные выплаты	15 080	5%	9 049	4%
налоги и отчисления по заработной плате	6 083	2%	4 686	2%
	<b>118 348</b>	<b>39%</b>	<b>85 767</b>	<b>36%</b>

В процессе своей деятельности в течение 2013 года и 2012 года Банк полностью соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления

Морозова Анна Борисовна

Главный бухгалтер

Градуюшко Екатерина Александровна

29 апреля 2014 года

