

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
«БМВ БАНК» ООО
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

1. Существенная информация о Банке.

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

Сокращенное наименование Банка: «БМВ Банк» ООО.

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525770.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5047093433.

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

Адрес электронной почты: bank.ru@bmw.com

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

Основной государственный регистрационный номер: 1085000001998

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

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

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

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

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

У Банка отсутствует рейтинг международного или российского рейтингового агентства.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена за 9 месяцев 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях, округленных с точностью до целых тысяч рублей и процентах (там, где это применимо).

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), определение которых приведено в Федеральном законе № 395-1.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

При этом Банк уделяет большое внимание качеству кредитного портфеля.

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

Банк осуществляет операционную деятельность на территории Российской Федерации.

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

Текущая экономическая и политическая ситуация характеризуется повышенным уровнем локальных рисков, что может повлиять на осуществление банковской деятельности.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

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

В отчетном периоде структура операций Банка существенно не изменилась. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2017 года оказали такие банковские операции, как предоставление кредитов юридическим лицам, физическим лицам на покупку транспортных средств, привлечение средств юридических лиц – нерезидентов.

Финансовые результаты деятельности Банка отражены в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года.

Прибыль Банка после налогообложения за 9 месяцев 2017 по данным отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) составила 103 249 тыс. руб.

Структура доходов, и структура расходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года существенно не изменилась по сравнению с аналогичным периодом 2016 года.

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания № 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 2017 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям Положений Центрального банка Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», действовавшего до 3 апреля 2017 года и от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), вступившего в силу с 3 апреля 2017 года, а также действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

3.2. Признание доходов и расходов.

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

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

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

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

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

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

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и Положения Центрального банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П», получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расход признается в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

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

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

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

3.3. Отражение активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-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 № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

3.4. Переоценка средств в иностранных валютах.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 октября 2017 года, 1 января 2017 года и 1 октября 2016 года соответственно, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 октября 2016 года</u>
Руб./доллар США	58.0169	60,6569	63,1581
Руб./евро	68.4483	63,8111	70,8823

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

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

3.5. Взаимозачеты.

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

В течение отчетного периода Банк не производил взаимозачеты.

3.6. Денежные средства и их эквиваленты.

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 590-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 № 590-П.

3.7.1. Ссуды, предоставленные юридическим лицам.

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении № 590-П.

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

3.7.2. Ссуды, предоставленные физическим лицам.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам, Банк группирует в один из портфелей однородных ссуд:

- Автокредиты физических лиц в RUB – ссуды, номинированные в валюте РФ на приобретение транспортных средств (включая ссуды, номинированные в валюте РФ, предоставленные сотрудникам Банка по программе кредитования сотрудников «БМВ Банк» ООО на покупку транспортных средств БМВ и МИНИ);
- Автокредиты физических лиц в USD - ссуды, номинированные в валюте доллар США на приобретение транспортных средств;
- Автокредиты физических лиц в EUR - ссуды, номинированные в валюте евро на приобретение транспортных средств;
- Необеспеченные автокредиты физических лиц в RUB - ссуды, номинированные в валюте РФ на приобретение транспортных средств, по которым отсутствует обеспечение (в том числе при выявлении фактов полной конструктивной гибели или угона объекта обеспечения);

- Необеспеченные автокредиты физических лиц в USD - ссуды, номинированные в валюте доллар США на приобретение транспортных средств, по которым отсутствует обеспечение (в том числе при выявлении фактов полной конструктивной гибели или угона объекта обеспечения);
- Необеспеченные автокредиты физических лиц в EUR - ссуды, номинированные в валюте евро на приобретение транспортных средств, по которым отсутствует обеспечение (в том числе при выявлении фактов полной конструктивной гибели или угона объекта обеспечения);
- Потребительские кредиты физических лиц в RUB - ссуды, номинированные в валюте РФ, предоставленные по программам потребительского кредитования;
- Необеспеченные автокредиты физических лиц в RUB с 1 января 2014 - ссуды, выданные после 01.01.2014, номинированные в валюте РФ на приобретение транспортных средств, по которым отсутствует обеспечение (в том числе при выявлении фактов полной конструктивной гибели или угона объекта обеспечения);
- Необеспеченные автокредиты физических лиц в USD с 1 января 2014 – ссуды, выданные после 01.01.2014, номинированные в валюте доллар США на приобретение транспортных средств, по которым отсутствует обеспечение (в том числе при выявлении фактов полной конструктивной гибели или угона объекта обеспечения);
- Необеспеченные автокредиты физических лиц в EUR с 1 января 2014 - ссуды, выданные после 01.01.2014, номинированные в валюте евро на приобретение транспортных средств, по которым отсутствует обеспечение (в том числе при выявлении фактов полной конструктивной гибели или угона объекта обеспечения);
- Потребительские кредиты физических лиц в RUB с 1 января 2014 - ссуды, выданные после 01.01.2014, номинированные в валюте РФ, предоставленные по программам потребительского кредитования.

В рамках каждого портфеля однородных ссуд Банк создает следующие субпортфели, в зависимости от продолжительности просроченных платежей:

- ссуды без просроченных платежей и с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- ссуды 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 № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по четырем категориям качества.

Банк пользуется правом, предоставленным главой 5 Положения № 590-П, и формирует резервы по портфелям однородных ссуд. При этом во внутренних документах Банка определены признаки однородных ссуд и принципы формирования портфелей однородных ссуд.

Возможность формирования резерва по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие

признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, валюту, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

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

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не осуществлял списание безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного резерва.

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

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

3.8. Операции с клиентами.

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

Банк проводит активные операции с клиентами, предоставление кредитов как физическим лицам – резидентам Российской Федерации, так и юридическим лицам – резидентам Российской Федерации. Оценка качества и формирование резервов по предоставляемым кредитам производится в соответствии с требованиями Положения № 590-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 № 283-П.

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

3.9. Методы оценки имущества.

3.9.1. Основные средства.

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

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

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

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно учетной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость не включается в первоначальную стоимость основных средств.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка.

3.9.2. Нематериальные активы.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

3.9.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

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

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость. Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации. Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком при их признании. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущих периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

3.9.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

3.9.5. Материальные запасы.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

3.9.6. Средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При этом под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – «чистая стоимость возможной продажи»), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

В случае превышения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над чистой стоимостью возможной продажи, в составе прибыли или убытка признается расход. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи в составе прибыли или убытка, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по указанным видам объектов.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, включаются в статью «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

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

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается уставный капитал Банка. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается эмиссионный доход.

3.11. Операционная аренда.

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

3.12. Налог на прибыль.

Начисление и расчет текущего налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе с учетом ежемесячных авансовых платежей. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

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

календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2017 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль.

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

3.13. Внебалансовые счета.

Согласно требованиям Положения № 579-П внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные со счетом № 99998, при этом счета № 99998 и № 99999 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет. При переоценке остатков на внебалансовых счетах в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные со счетом № 99998.

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

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Банке России	161 215	1 223 752
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	118 988	181 409
Российская Федерация	118 988	181 409
	<u>280 203</u>	<u>1 405 161</u>

По состоянию на 1 октября 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства в кредитных организациях в сумме 1 987 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 1 987 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года: в сумме 3 610 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 2 092 тыс. руб.). Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.1.1.1. Средства кредитных организаций в Банке России.

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	161 215	1 223 752
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 133 066	257 286
	<u>1 294 281</u>	<u>1 481 038</u>

Корреспондентский счет в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на его использование.

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

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

4.1.1.2. Средства в кредитных организациях.

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Счета в кредитных организациях-корреспондентах	120 975	185 020
Резервы на возможные потери	(1 987)	(2 093)
Средства в кредитных организациях	118 988	182 927

По состоянию на 1 октября 2017 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ "Пробизнесбанк" в размере 1 987 тыс.руб., отнесены к V категории качества, с формированием резерва на возможные потери в размере 100% в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций. По остаткам на корреспондентских счетах в других банках-корреспондентах резервы на возможные потери не создавались, активы классифицированы в I категорию качества.

По состоянию на 1 января 2017 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в филиале ПАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа, в общей сумме 1 533 тыс. руб. отнесены к II категории качества, резерв на возможные потери сформирован в размере 1%. Остатки на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в общей сумме 2 077 тыс. руб. отнесены к V категории качества, резерв сформирован в размере 100% в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций. По остаткам на корреспондентских счетах в других банках-корреспондентах резервы на возможные потери не создавались, активы классифицированы в I категорию качества.

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Кредиты клиентам – кредитным организациям	3 130 000	2 400 000
Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 244 469	1 345 932
- Финансирование текущей деятельности	1 244 469	1 345 932
Кредиты клиентам - физическим лицам	23 072 000	19 143 080
- Потребительские кредиты	0	716
- Автокредиты	23 072 000	19 142 364
Прочие размещенные/предоставленные средства	6 735	6 495
Итого ссудной задолженности	27 453 204	22 895 507
Резерв на возможные потери	(1 142 232)	(955 527)
Итого чистой ссудной задолженности	26 310 972	21 939 980

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Кредиты клиентам – кредитным организациям	3 130 000	2 400 000

Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 244 469	1 345 932
Строительство дилерских центров	581 633	719 388
Оптовая и розничная торговля	645 043	561 950
Автолизинг	17 793	64 594
Кредиты клиентам - физическим лицам	23 072 000	19 143 080
Прочие размещенные/предоставленные средства	6 735	6 495
Итого ссудной задолженности	27 453 204	22 895 507
Резерв на возможные потери	(1 142 232)	(955 527)
Итого чистой ссудной задолженности	26 310 972	21 939 980

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам.

По состоянию на 1 октября 2017 года на балансе Банка отражены сделки по размещенным межбанковским кредитам:

- в АО «СЭБ Банк» в размере 1 830 000 тыс. руб.;
- в АО «Райффайзенбанк» в размере 1 300 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года на балансе Банка отражены сделки по размещенным межбанковским кредитам:

- в АО «СЭБ Банк» в размере 1 800 000 тыс. руб.;
- в КРЕДИ АГРИКОЛЬ КИБ АО (МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ) в размере 600 000 тыс. руб.

Просроченная задолженность по размещенным межбанковским кредитам отсутствовала как по состоянию на 1 октября 2017 года, так и по состоянию на 1 января 2017 года. Резервы на возможные потери по размещенным межбанковским кредитам не создавались, активы классифицированы в I категорию качества.

По счетам прочих размещенных/предоставленных средств на балансе Банка по состоянию на 1 октября 2017 года отражены обеспечительные депозиты по договорам аренды помещений в размере 6 732 тыс.руб. и индивидуального банковского сейфа в размере 3 тыс.руб..

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

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года классифицирована в I-V категории качества. Размер резерва по предоставленным ссудам определяется Банком на основе профессионального суждения в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Банк пользуется правом, предоставленным главой 5 Положения № 590-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 № 579-П и Учетной политикой Банка на 2017 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 № 590-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.

4.1.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	16 404 430	13 183 548
Средства на текущих счетах клиентов юридических лиц	6 004 996	5 418 241
	22 409 426	18 601 789

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк имеет 2 клиентов (на 1 января 2017 года: 2 клиента), остатки по счетам которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам данных клиентов составляет на 1 октября 2017 года 22 261 639 тыс. руб. (на 1 января 2017 года - 18 520 525 тыс. руб.).

4.1.4. Источники собственных средств.

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Средства акционеров (участников)	895 000	895 000
Эмиссионный доход	555 000	555 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 219 137	3 148 336
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	103 249	70 801
Всего источников собственных средств	4 772 386	4 669 137

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года уставный капитал Банка составляет 895 000 тыс. руб., эмиссионный доход составляет 555 000 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2017 года отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств из нераспределенной прибыли не производились.

4.1.5. Безотзывные обязательства кредитной организации.

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» под «лимит задолженности» и неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	50 014	50
	50 014	50

Безотзывные обязательства Банка на соответствующие отчетные даты представлены в виде неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов и неиспользованных

лимитов по предоставлению средств под «лимит задолженности» по договорам кредитных линий, заключенных с юридическими лицами.

4.1.6. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 344	17 512
	13 344	17 512

На 1 октября 2017 года на счете 91315 отображены 3 (Три) банковские гарантии, предоставленные Банком юридическим лицам, на 1 января 2017 года также были отображены 3 (Три) банковские гарантии.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 0409807.

4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах за 9 месяцев 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2017 года	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2017 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность	955 527	186 705	1 142 232
Средства в кредитных организациях	2 093	(106)	1 987
Требования по прочим финансовым активам, в том числе:	14 898	1 977	16 875
- начисленные проценты	14 850	1 977	16 827
- начисленные комиссии	48	0	48
Требования по прочим нефинансовым активам	21 694	(255)	21 439

Условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах	-	2 218	2 218
Операции с резидентами офшорных зон	-	0	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец отчетного периода	994 212	190 539	1 184 751

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 9 месяцев 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года	Чистое создание (восстано-вление) резерва на возможные потери за 9 месяцев 2016 год	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2016 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность	812 893	130 290	943 183
Средства в кредитных организациях	2 632	(312)	2 320
Требования по прочим финансовым активам, в том числе:	10 782	3 405	14 187
- начисленные проценты	10 734	3 405	14 139
- начисленные комиссии	48	0	48
Требования по прочим нефинансовым активам	4 860	2 197	7 057
Условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах	31	1 547	1 578

Операции с резидентами офшорных зон	-	0	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец отчетного периода	831 198	137 127	968 325

4.2.2. 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.

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 октября 2016 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(236)	903
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 567	(1 769)
	1 331	(866)

4.2.3. Результат финансовой деятельности банка.

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 октября 2016 года тыс. руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения	259 400	210 504
Возмещение (расход) по налогам	156 151	116 771
Прибыль (убыток) после налогообложения	103 249	93 733

Результат финансовой деятельности банка по итогам 9 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года существенно не изменился.

4.2.4. 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 периода и соответствующего периода прошлого года, не производились.

4.2.5. 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.

4.2.6. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации.

Банк не располагает иной существенной информацией, характеризующей деятельность Банка.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам 0409808.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

Общая политика Банка за 9 месяцев 2017 года в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года.

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

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

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) по состоянию на 1 октября 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России, данная информация доводится до сведения Правления Банка. По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	4 089 184	4 016 807
Базовый капитал	4 089 184	4 016 807
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	-
Всего капитала	4 089 184	4 016 807
Активы, взвешенные с учётом риска	26 308 783	23 025 542
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	15,5	17,4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	15,5	17,4
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	15,5	17,4

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

Банк исключает из состава собственных средств (капитала) суммы полученных комиссий за услуги, сопутствующие выдаче кредитов, до момента полного погашения таких кредитов. По состоянию на 1 октября 2017 года данный вычет составил 649 676 тыс. руб. (1 января 2017 года: 621 099 тыс. руб.).

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход	24, 26	1 450 000	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	1 450 000
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	3 219 137	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	3 219 137
			4 669 137	Источники базового капитала	6	4 669 137
3	Нематериальные активы в сумме 25 490 тыс. руб., отраженные в составе в составе строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	10	42 370	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	(20 392)
4	X	X	X	Отрицательная величина добавочного капитала	27	(559 561)

4 772 386				Основной капитал	45	4 089 184
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	103 249	Прибыль, использованная при формировании собственных средств (капитала)	41	95 213
6	Нематериальные активы в сумме 25 490 тыс. руб., отраженные в составе в составе строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	10	X	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	(5 098)
7	X	X	X	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41	(649 676)
8	X	X	X	Перенос отрицательной величины добавочного капитала		559 561
9	Всего источников собственных средств	35	4 772 386	Собственные средства (капитал)	59	4 089 184

4.4. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности 0409813.

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

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

Значение показателя финансового рычага на 1 октября 2017 года уменьшилось по сравнению со значением на 1 января 2017 года с 17,4% до 15,6% по причине увеличения суммы величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага с 23 054 561 тыс. руб. до 26 275 582 тыс.руб..

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, в основном, состоят из остатков по счетам обязательных резервов, депонированных в Банке России (1 133 066 тыс. руб.) и суммы показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (579 953 тыс. руб.). Банк, применяя принцип преобладания экономической сущности над юридической формой, принимает в расчете финансового рычага равенство строки 8 подраздела 2.1 формы 0409813 и строки 21 подраздела 2.2 формы 0409813.

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

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

Сумма обязательных резервов, размещенных в Банке России, в сумме 1 133 066 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2017 года (1 октября 2016 года: 154 488 тыс. руб.) исключена из данной статьи в связи с ограниченными возможностями их использования. Также в данную

статью не включаются средства в сумме 1 987 тыс. руб. за вычетом резерва, находящиеся на корреспондентских счетах в банках, по которым существует риск понесения потерь (1 октября 2016 года: 3 001 тыс. руб.).

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

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

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

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

Все потоки денежных средств происходили в г. Москве.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года Банк не имеет финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

всесторонней оценки рисков и стресс тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

Основными видами риска для Банка являются:

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

В Банке имеется в наличии система отчетности по данным значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Следующие виды рисков не являются значимыми, но являются применимыми к Банку:

- Рыночный риск (Валютный риск);
- Регуляторный риск (комплаенс-риск);
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями Банка по вопросам управления данными рисками, соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдений Департамента управления рисками Банка, Службы внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Совет директоров Банка на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные подразделениями Банка, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.
- Система управления рисками Банка – это совокупность приемов (способов, техник и методов) управления, идентификации, оценки и мониторинга рисков, позволяющая обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий, включая систему отчетности о значимых для Банках риска и порядок информирования органов управления Банка. Дополнительно обеспечивается постоянный пересмотр действующих и планируемых изменений в законодательстве РФ и лучших мировых практик.
- Управление рисками осуществляется Комитетом по управлению рисками, оценка и мониторинг рисков в установленных пределах осуществляются Департаментом управления рисками Банка, состоящим из: риск-менеджера по управлению кредитным риском корпоративных заемщиков, риск-менеджера по управлению кредитным риском розничных заемщиков, специалиста по управлению некредитными рисками и Директора Департамента, а также Отделом кредитного анализа Финансово-административного департамента Банка и Службой внутреннего контроля.
- Комитет по управлению рисками Банка не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка регулируется внутренним документом Банка «Положение о банковской и коммерческой тайне «БМВ Банк» ООО». Под коммерческой тайной понимаются сведения любого характера, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую

ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании, разглашение (неправомерная передача, утечка) которых, в том числе среди сотрудников Банка, может нанести Банку ущерб любого характера (материальный, финансовый, деловой репутации и прочее). Такая информация может быть создана как сотрудниками Банка в процессе выполнения ими своих служебных обязанностей, так и получена Банком от сторонних лиц либо организаций (закуплена, получена на договорной основе, передана партнерами клиентами, заказчиками и прочее) как на бумажных носителях, так и в электронном виде в процессе электронного документооборота между ними.

Регуляторный риск.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) является риском возникновения у Банка расходов (убытков) из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, принятых в соответствии с ним нормативных актов, учредительных и внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основным внутренним документом по управлению регуляторным риском Банка является «Положение о Службе внутреннего контроля «БМВ Банк» ООО».

Отчет об уровне регуляторного риска предоставляется Службой внутреннего контроля Комитету по управлению рисками, а при превышении установленных лимитов (пограничных значений) соответствующая информация и/или отчетность незамедлительно доводится до руководителей соответствующих подразделений Банка, Председателя Правления, членов Правления Банка, Службы внутреннего аудита и включают следующую информацию:

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

По состоянию на 1 октября 2017 года Банком были выполнены все обязательные нормативы, установленные Центральным банком Российской Федерации.

Кредитный риск.

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

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

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

в соответствии с «Руководством по андеррайтингу и принятию решения в «БМВ Банк» ООО». В Банке используется автоматическая система принятия решений по заемщикам - физическим лицам (АМС), частью которой является скоринговая модель, используемая для определения кредитоспособности физического лица, на основании предоставленных данных как заемщиком, так и полученных из бюро кредитных историй, Службы безопасности и противомошеннических систем (National Hunter и Cronos). 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 проводит мониторинг финансового положения заемщиков – физических лиц, кредиты которым включены в портфель однородных ссуд только на дату выдачи кредита. По мере поступления информации осуществляется уточнение финансового положения, ежемесячное движение по субпортфелям однородных ссуд.

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

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

В Банке действует система пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня кредитного риска. Данные показатели рассчитываются Департаментом управления рисками и предоставляются на рассмотрение Правлению Банка Департаментом управления рисками на ежеквартальной основе в целях последующей передаче на Совет директоров Банка для утверждения или возврата на доработку. Лимиты устанавливаются и пересматриваются не реже одного раза в год на заседании Совета директоров Банка.

Не реже двух раз в год Департамент управления рисками осуществляет «стресс-тестирование» кредитного риска и определения вероятности убытка, результаты которого доводятся до Комитета по управлению рисками и не реже 1 раза в год до членов Совета директоров Банка.

В Банке организован расчет кредитного риска посредством расчета кредитной стоимости, подверженной риску (CVaR). Расчет стоимости CVaR определяется как максимальные неожиданные потери в результате несостоятельности заемщиков в течение одного года, с вероятностью, не превышающей 99,98%, рассчитываемый на основе исторических данных о понесенных убытках и их подверженности резким колебаниям. Данный расчет доводится до Комитета по управлению рисками ежемесячно Департаментом управления рисками.

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

Существенные потери Банка вследствие неисполнения банками-контрагентами своих обязательств в течение 9 месяцев 2017 года отсутствовали.

В течение 9 месяцев 2017 года активные операции Банка осуществлялись только с резидентами Российской Федерации.

В течение отчетного периода Банк пользовался правом, предоставленным главой 5 Положения № 590-П, и формировал резервы по портфелям однородных ссуд. Признаки однородных ссуд определены Банком во внутренних документах.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 октября 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 294 281	1 294 281
Средства в кредитных организациях	-	-	118 988	118 988
Чистая ссудная задолженность	21 948 252	4 362 720	-	26 310 972
Прочие финансовые активы	94 220	16 007	-	110 227
	22 042 472	4 378 727	1 413 269	27 834 468

Информация по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 481 038	1 481 038
Средства в кредитных организациях	-	-	182 927	182 927
Чистая ссудная задолженность	18 207 478	3 732 502	-	21 939 980
Прочие финансовые активы	75 509	17 063	-	92 572
	18 282 987	3 766 628	1 663 965	23 696 517

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности и типам заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 октября 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки – коррес- понденты	Физи- ческие лица	Инди- виду- альные пред- прини- матели	Всего
	Услуги	Прочие виды деятель- ности			

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 294 281	-	-	1 294 281
Средства в кредитных организациях	-	-	118 988	-	-	118 988
Чистая ссудная задолженность	653 602	578 841	3 130 000	21 948 252	277	26 310 972
Прочие финансовые активы	7 750	7 539	718	94 220	-	110 227
	661 352	586 380	4 543 987	22 042 472	277	27 834 468

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности и типам заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты		Банки – корреспонденты	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Всего
	Услуги	Прочие виды деятельности	Финансовый сектор			
тыс. руб.						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 481 038	-	-	1 481 038
Средства в кредитных организациях	-	-	182 927	-	-	182 927
Чистая ссудная задолженность	624 223	708 122	2 400 000	18 207 478	157	21 939 980
Прочие финансовые активы	7 680	8 369	1 014	75 509	-	92 572
	631 903	716 491	4 064 979	18 282 987	157	23 696 517

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 180-И) по состоянию на 1 октября 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 291 057	-	-	3 224	-	1 294 281
Средства в кредитных организациях	-	98 032	-	20 956	-	118 988
Чистая ссудная задолженность	-	3 067 400	-	23 218 109	25 463	26 310 972
Прочие финансовые активы	-	704	-	109 415	108	110 227
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	103 448	15 162	118 610
	1 291 057	3 166 136	-	23 455 152	40 733	27 953 078

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 419 850	-	-	61 188	-	1 481 038
Средства в кредитных организациях	-	113 075	-	69 852	-	182 927
Чистая ссудная задолженность	-	2 280 000	-	19 611 680	48 300	21 939 980
Прочие финансовые активы	-	963	-	91 387	222	92 572
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	134 506	16 187	150 693
	1 419 850	2 394 038	-	19 968 613	64 709	23 847 210

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 № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного 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. Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. 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 октября 2017 года и 1 января 2017 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями отсутствует.

По состоянию на 1 октября 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 125 372 тыс. руб.

(созданный резерв по данным ссудам – 43 200 тыс. руб.), что составляет 0,37% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,29% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 147 281 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 43 914 тыс. руб.), что составляет 0,57% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,43% от общей величины активов Банка.

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

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 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 октября 2017 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
Непросроченная задолженность	3 130 000	1 244 469	21 784 244	6 732	26 165 445
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	432 808	-	432 808
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	88 191	-	88 191
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	54 617	-	54 617
- на срок более 180 дней	-	-	712 140	3	712 143
Всего просроченной задолженности	-	-	1 287 756	3	1 287 759
Резерв на возможные потери	-	(18 200)	(1 123 748)	(284)	(1 142 232)
Итого	3 130 000	1 226 269	21 948 252	6 451	26 310 972

По состоянию на 1 октября 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4.89% от общей величины ссудной задолженности и 4.60% от общей величины активов Банка.

По другим статьям бухгалтерского баланса по состоянию на 1 октября 2017 года у Банка не было просроченной задолженности.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 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
Непросроченная задолженность	2 400 000	1 281 337	18 008 692	6 492	21 696 521
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	64 595	389 716	-	454 311
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	65 874	-	65 874

- на срок от 91 до 180 дней	-	-	43 474	-	43 474
- на срок более 180 дней	-	-	635 324	3	635 327
Всего просроченной задолженности	-	64 595	1 134 388	3	1 198 986
Резерв на возможные потери	-	(19 761)	(935 602)	(164)	(955 527)
Итого	2 400 000	1 326 171	18 207 478	6 331	21 939 980

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,46% от общей величины ссудной задолженности и 5,02% от общей величины активов Банка.

По другим статьям бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года у Банка не было просроченной задолженности.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2017 года:

	Категория качества						Резерв на возможные потери						
	Сумма требования						Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			Итого	
	I	II	III	IV	V	II			III	IV	V		
Средства в кредитных организациях	120 975	118 988	-	-	1 987	1 987	1 987	1 987	-	-	-	1 987	1 987
Чистая ссудная задолженность	27 453 204	3 626 852	22 351 789	607 376	183 188	683 999	1 148 048	1 142 232	174 425	207 383	90 262	670 162	1 142 232
Прочие активы	125 770	51 063	28 790	14 280	509	31 128	36 276	36 200	318	4 494	260	31 128	36 200
Условные обязательства кредитного характера	63 358	8 264	55 094	-	-	-	2 218	2 218	2 218	-	-	-	2 218
Итого активы и условные обязательства кредитного характера, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	27 763 307	3 805 167	22 435 673	621 656	183 697	717 114	1 188 529	1 182 637	176 961	211 877	90 522	703 277	1 182 637

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

	Категория качества						Резерв на возможные потери						
	Сумма требования						Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			Итого	
	I	II	III	IV	V	II			III	IV	V		
Средства в кредитных организациях	185 020	181 410	1 533	-	-	2 077	2 093	2 093	16	-	-	2 077	2 093
Ссудная задолженность	22 895 507	2 955 831	18 804 513	417 854	106 374	610 935	976 462	955 527	158 756	150 761	52 373	593 637	955 527
Прочие активы	175 161	38 533	93 142	12 788	855	29 843	36 592	36 592	1 325	5 467	341	29 459	36 592
Условные обязательства кредитного характера	17 562	17 553	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого активы и условные обязательства кредитного характера, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	23 273 250	3 193 327	18 899 197	430 642	107 229	642 855	1 015 147	994 212	160 097	156 228	52 714	625 173	994 212

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

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

Анализ обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании требований Положения № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам юридическим лицам, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 октября 2017 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение II категории качества	581 633	7 576	-	789 600
Недвижимость	581 633	7 576	-	789 600
	581 633	7 576	-	789 600

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам юридическим лицам, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2017 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение II категории качества	719 388	9 643	-	887 100
Недвижимость	719 388	9 643	-	887 100
	719 388	9 643	-	887 100

Сотрудники Отдела кредитного анализа Банка на постоянной основе, не реже одного раза в год, проверяют реальность предмета залога юридических лиц посредством его осмотра по месту нахождения и получают обновленный отчет об оценке рыночной стоимости и ликвидационной стоимости от независимых оценщиков.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет сотрудник Отдела кредитного анализа Банка по согласованию с Департаментом управления рисками Банка.

Оценка обеспечения производится следующими возможными способами:

- рыночная стоимость определяется независимым оценщиком, рекомендованным Банком для сотрудничества;

- справедливая стоимость определяется уполномоченным сотрудником Банка в соответствии с «Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в «БМВ Банк» ООО».

Срок действия первичной оценки и переоценки обеспечения составляет 1 год, ее результаты могут быть использованы вплоть до получения нового отчета.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Процедуры оценки обеспечения, принятые в Банке, периодичности оценки различных видов обеспечения утверждены в «Положении о формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в «БМВ Банк» ООО».

Банк классифицирует и оценивает ссуды, предоставленные физическим лицам, как относя их к портфелям однородных ссуд, так и оценивая на индивидуальной основе. При формировании резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и отнесенным к портфелям однородных ссуд, оценка стоимости обеспечения не учитывается при формировании резерва. При формировании резерва по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка стоимости обеспечения также не учитывается при формировании резерва.

Банк в течение отчетного периода не обращался с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка.

Банк в течение отчетного периода не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами и не использовал методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента, следовательно, текущий и потенциальный кредитные риски Банком не рассчитывались.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Ном ер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	26 860 000	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	139 171	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 146 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 267 319	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	20 741 541	-
8	Основные средства	-	-	44 922	-
9	Прочие активы	-	-	188 496	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 3-го квартала 2017 года.

Операции, осуществляемые в процессе деятельности Банка, не предусматривают обременения активов, в связи с чем Банк не раскрывает следующую информацию:

- об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним;
- об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов;
- описание влияния модели финансирования (привлечения средств) Банком на размер и виды обремененных активов.

Рыночный риск.

Рыночный риск является риском возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя: фондовый, процентный и валютный риски.

В связи с характером деятельности Банка единственным видом рыночного риска, который может возникнуть, является валютный риск.

Оценка рыночного риска в течение 9 месяцев 2017 года проводилась в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск, которому подвержен Банк, состоит только из валютного риска.

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

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

В течение 9 месяцев 2017 года величина рыночного риска находилась на приемлемом уровне.

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 ежемесячно представляется на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

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

В течение 9 месяцев 2017 года величина валютного риска находилась на приемлемом уровне.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 294 281	-	-	1 294 281
Средства в кредитных организациях	100 033	17 047	1 908	118 988
Чистая ссудная задолженность	26 288 851	17 052	5 069	26 310 972
Требования по текущему налогу на прибыль	7 687	-	-	7 687
Отложенный налоговый актив	8 363	-	-	8 363
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42 370	-	-	42 370
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 472	-	-	8 472
Прочие активы	187 517	78	30	187 625
Всего активов	27 937 574	34 177	7 007	27 978 758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 304 996	104 430	-	22 409 426
Прочие обязательства	794 171	557	-	794 728
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 218	-	-	2 218
Всего обязательств	23 101 385	104 987	-	23 206 372
Чистая позиция	4 836 189	(70 810)	7 007	4 772 386

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 481 038	-	-	1 481 038
Средства в кредитных организациях	119 025	40 708	23 194	182 927
Чистая ссудная задолженность	21 898 169	35 747	6 064	21 939 980
Требования по текущему налогу на прибыль	54 430	-	-	54 430
Отложенный налоговый актив	16 860	-	-	16 860
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 066	-	-	54 066
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 071	-	-	6 071
Прочие активы	140 483	204	19	140 706
Всего активов	23 770 142	76 659	29 277	23 876 078
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 417 467	152 416	31 906	18 601 789
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 600	-	-	6 600
Прочие обязательства	597 261	390	901	598 552

	Российские рубли тыс. руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
Всего обязательств	19 021 328	152 806	32 807	19 206 941
Чистая позиция	4 748 814	(76 147)	(3 530)	4 669 137

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 месяц. Департамент управления рисками проводит как гэп-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 ежемесячной основе отчет по процентному риску и результаты стресс-тестирования представляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ для различных групп активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по соответствующим срокам востребования/погашения, с расчетом отрицательного или положительного эффекта из-за изменяющихся процентных ставок на рынке.

Банк рассчитывает стоимость, подверженную процентному риску, в соответствии со стандартами Группы БМВ, которая предполагает расчет возможных потерь в периоде 12 месяцев.

Процентный риск Банка в течение 9 месяцев 2017 года оставался на приемлемом уровне.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок.

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

Риск потери ликвидности.

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

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

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

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

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

Одним из методов 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 рассчитывает ликвидную стоимость, подверженную риску с учетом VAR модели по стандартам Группы БМВ с учетом расчета возможных потерь в течение 12 месяцев.

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 ежемесячной 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 Комитету по управлению рисками Банка. На ежеквартальной основе результаты предоставляются Совету директоров Банка и Правлению Банка.

Кроме того, не реже двух раз в год Департамент управления рисками проводит стресс-тестирование риска потери ликвидности с учетом неблагоприятных условий ведения бизнеса. Результаты стресс-тестирования представляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка и ежегодно – членам Совета директоров Банка.

Банк также на постоянной основе контролирует обязательные нормативы ликвидности путем их ежедневного расчета в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 октября 2016 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах установленных значений.

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

- 1) внеплановое привлечение средств от Казначейства Группы БМВ;
- 2) привлечение средств от иных лиц по ставке не выше чем средняя доходность активов Банка;
- 3) продажа активов по цене выше балансовой стоимости;
- 4) увеличение сроков привлеченных средств в форме депозитов клиентов-юридических лиц;
- 5) привлечение краткосрочных кредитов на рынке межбанковского кредитования;
- 6) ограничение кредитования на определенный срок;
- 7) сокращение (уменьшение) расходов;
- 8) внесение предложений по увеличению уставного капитала;
- 9) обсуждение возможностей по внесению вклада в имущество Банка.

В течение 9 месяцев 2017 года величина риска потери ликвидности находилась на приемлемом уровне.

Операционный риск.

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

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

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

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

Оценка уровня операционного риска осуществляется Департаментом управления рисками. Отчет по операционному риску на ежемесячной основе представляется на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

Операционный риск Банка в течение 9 месяцев 2017 года оставался на приемлемом уровне.

В целях снижения операционного риска Банк осуществил 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;
- утверждены порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача Банком риска или его части третьим лицам посредством аутсорсинга отдельных функций бизнес-процессов.

Размер операционного риска за 9 месяцев 2017 года представлен в следующей таблице:

	<u>2016 год</u> тыс. руб.	<u>2015 год</u> тыс. руб.	<u>2014 год</u> тыс. руб.
Чистые процентные доходы	811 463	812 504	1 070 717
Чистые непроцентные доходы:	416 940	175 844	249 028
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 228	2 714	288
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	731	16 159
Комиссионные доходы	322 375	172 556	406 032
Прочие операционные доходы, включаемые в расчет	93 337	75 476	65 247
За вычетом:			
Комиссионных расходов	117 491	75 633	238 698
Валовый доход	1 110 912	988 348	1 319 745
Среднее значение за три года			1 139 668
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			170 950

Размер операционного риска за 9 месяцев 2016 год представлен в следующей таблице:

	<u>2015 год</u> тыс. руб.	<u>2014 год</u> тыс. руб.	<u>2013 год</u> тыс. руб.
Чистые процентные доходы	944 436	1 070 717	1 167 746
Чистые непроцентные доходы:	43 561	249 028	442 124
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 714	288	1 322
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	731	16 159	16 401
Комиссионные доходы	172 556	406 032	622 442
Прочие операционные доходы, включаемые в расчет	75 125	65 247	53 441
За вычетом:			
Комиссионных расходов	207 565	238 698	251 482
Валовый доход	987 997	1 319 745	1 609 870
Среднее значение за три года			1 305 871
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			195 881

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 Служба внутреннего контроля готовит отчет по правовому риску и представляет его на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

Правовой риск Банка в течение 9 месяцев 2017 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 «Стратегия управления рисками и капиталом в «БМВ Банк» ООО».

На ежеквартальной основе Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг стратегического риска и представляет отчет о текущем состоянии стратегического риска на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

Стратегический риск Банка в течение 9 месяцев 2017 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 Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг риска потери деловой репутации и представляет отчет о текущем состоянии риска потери деловой репутации на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

Риск потери деловой репутации Банка в течение 9 месяцев 2017 года оставался на приемлемом уровне.

6. Информация о сделках по уступке прав требований.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований только по кредитам, предоставленным Банком физическим лицам на приобретение транспортных средств. Банк заключает договоры уступки прав требований по кредитным договорам для скорейшего получения денежных средств, очищения кредитного портфеля от требований, сроки исполнения которых нарушены, а также улучшения показателей баланса, способствующих сохранению репутации Банка.

Согласно условиям заключаемых договоров уступки прав требований Банк полностью передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам. Кроме того, в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк подвергается операционному, налоговому и правовому рискам. В целях снижения вышеуказанных рисков Банк предпринимает следующие действия:

- использует многоуровневую систему принятия решения и контроля по сделкам уступки прав требований третьим лицам;
- проводит конкурс по коммерческим предложениям потенциальных участников сделок, финансовое положение которых оценивается до совершения сделки, с целью выбора наиболее выгодных условий и определения наиболее финансово-устойчивых участников сделки;
- при заключении сделок Банк использует исключительно форму договора, разработанную юридическим отделом Банка.

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

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требований в Банке соответствует требованиям Положения № 579-П.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк осуществил три сделки по уступке прав требований: две с физическими лицами и одну с ООО "Долговое агентство "Верус".

	<u>9 месяцев 2017 года, тыс. руб.</u>	<u>9 месяцев 2016 года, тыс. руб.</u>
Просроченная ссудная задолженность	5 776	-
Текущая ссудная задолженность	-	-
Просроченные проценты	102	-
Текущие проценты	-	-
Неустойки по просрочке основного долга и процентов	71	-
Госпошлина	421	-
Комиссии	-	-
Общий объем сделок по уступке прав требований	<u>6 370</u>	<u>-</u>

Размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах в составе операционных расходов за отчетный период с 1 января 2017 года по 30 сентября 2017 года, составил 3 662 тыс. руб.

Балансовая стоимость требований по основному долгу по уступленным правам требования по кредитным договорам в разрезе категорий качества в соответствии с требованиями Положения № 590-П представлена далее:

	<u>9 месяцев 2017 года, тыс. руб.</u>	<u>9 месяцев 2016 года, тыс. руб.</u>
V категория качества	5 776	-
IV категория качества	-	-
III категория качества	-	-
II категория качества	-	-
Итого балансовая стоимость требований по основному долгу	<u>5 776</u>	<u>-</u>

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

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

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

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

– о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 283-П, а также стоимости требований (обязательств), взвешенной на коэффициенты риска (Кр), размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ),

производным финансовым инструментам (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией № 180-И, в разрезе видов активов с сопоставимыми данными на начало отчетного года;

– о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции № 180-И, взвешенных на коэффициенты риска (Кр) в соответствии с Инструкцией № 180-И, с сопоставимыми данными на начало отчетного года.

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	16 404 430	13 184 701
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 404 430	13 184 701
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

Раскрытие и публикация пояснительной информации.

При раскрытии пояснительной информации за 9 месяцев 2017 года Банк руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей. Руководством Банка принято решение не осуществлять публикацию отчетности в печатных средствах массовой информации. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «БМВ Банк» ООО, включая пояснительную информацию будет размещена в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.bmwbank.ru.

И.о. Председателя Правления



Хойдн Хельмут Эрнст

Главный бухгалтер



Градюшко Екатерина Александровна

8 ноября 2017 года