



Участнику

Общества с ограниченной ответственностью

«БМВ Банк»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

за 2014 год



Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом лице

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

Аудиторское заключение

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее - «Банк») за 2014 год.

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год.
- пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России,

нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Максимова Светлана Анатольевна

30 апреля 2015 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на « 1 » января 2015 годаКредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк" ООО/"БМВ Банк" ООО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

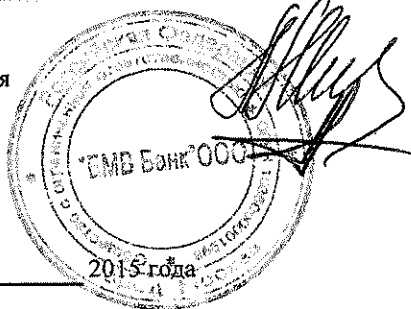
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1.	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1.1.	180 747	203 016
2.1	Обязательные резервы	6.1.1.1.	49 369	46 679
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.2.	599 809	535 120
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.1.2.	19 885 627	21 946 254
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		92 379	43 669
9	Отложенный налоговый актив		909	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.3.	24 298	29 500
11	Прочие активы	6.1.4.	137 036	164 734
12	Всего активов		20 920 805	22 922 293
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.5.	15 693 874	17 500 888
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	6.1.6.	592 837	832 978

1	2	3	4	5
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.7.	58 712	63 177
22	Всего обязательств		16 345 423	18 397 043
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	6.1.8.	895 000	895 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	6.1.8.	555 000	555 000
26	Резервный фонд		0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.1.8.	3 075 250	2 372 570
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.1.8.	50 132	702 680
31	Всего источников собственных средств	6.1.8.	4 575 382	4 525 250
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.9.	55	77 550
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М. П.



Морозова Анна Борисовна

Градуюшко Екатерина Александровна

« 30 » _____ апреля

2015 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк" ООО/"БМВ Банк" ООО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

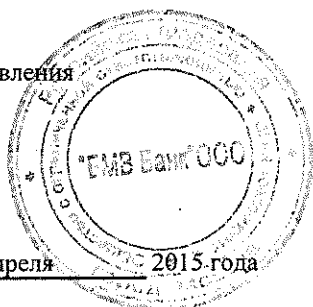
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 295 212	2 527 842
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		43 433	24 939
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 251 779	2 502 903
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 224 495	1 360 096
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	7 206
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 224 495	1 352 890
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 070 717	1 167 746
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2.1.	69 055	51 588
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.2.1.	460	3 990
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 001 662	1 219 334
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.2.	288	1 322
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.2.	16 159	16 401
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Коммиссионные доходы		406 032	622 442

1	2	3	4	5
13	Комиссионные расходы		238 698	251 482
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.2.1.	4 033	49 451
17	Прочие операционные доходы		65 529	653 441
18	Чистые доходы (расходы)		1 255 005	2 310 909
19	Операционные расходы	6.2.4.	1 063 589	1 362 761
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		191 416	948 148
21	Возмещение (расход) по налогам	6.2.3.	141 284	245 468
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		50 132	702 680
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		50 132	702 680

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М. П.



(Handwritten signature)

Морозова Анна Борисовна

Градюшко Екатерина Александровна

« 30 » _____ апреля 2015 года

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ
АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

на « 1 » января 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.3.	3 661 313	42 877	3 704 190
1.1	Источники базового капитала:	6.3.	3 822 570	702 680	4 525 250
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6.3.	895 000	0	895 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.3.	895 000	0	895 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	6.3.	555 000	0	555 000
1.1.3	Резервный фонд		0	0	0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6.3.	2 372 570	702 680	3 075 250
1.1.4.1	прошлых лет	6.3.	2 372 570	702 680	3 075 250
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6.3.	493 114	327 946	821 060
1.2.1	Нематериальные активы	6.3.	574	- 110	464
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	6.3.	492 540	328 056	820 596
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	6.3.	3 329 456	- 374 734	3 704 190
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» ¹		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	6.3.	492 540	328 056	820 596
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	6.3.	3 329 456	374 734	3 704 190
1.8	Источники дополнительного капитала:	6.3.	687 547	- 648 654	38 893
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:	6.3.	687 547	- 648 654	38 893
1.8.3.1	текущего года	6.3.	0	38 893	38 893
1.8.3.2	прошлых лет	6.3.	687 547	- 687 547	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	6.3.	355 690	- 88 674	267 016
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	6.3.	355 690	- 88 674	267 016
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации — заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	6.3.	331 857	- 331 857	0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		21 596 365	1 961 682	23 558 047
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		21 596 365	1 959 828	23 556 193
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6.3.	15.2	X	15.7
3.2	Достаточность основного капитала	6.3.	13.2	X	15.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6.3.	14.5	X	15.7

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52 ст. 6961).

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

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

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		тыс. руб.	
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		20 949 252	20 284 336	19 725 257	22 729 705	22 144 764	21 030 048
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		180 747	180 747	0	203 016	203 016	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		180 747	180 747	0	203 016	203 016	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		448 661	448 261	69 929	1 085 357	1 085 357	173 657
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		20 319 844	19 655 328	19 655 328	21 441 332	20 856 391	20 856 391
1.4.1	Кредиты физическим лицам, включая требования по процентам		19 255 604	18 632 425	18 632 425	20 534 850	19 993 127	19 993 127
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		822 345	727 332	1 086 136	1 076 897	979 292	1 463 830
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		796 145	701 933	1 052 900	1 050 852	953 753	1 430 630
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		55	55	0	77 551	77 551	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		55	55	0	77 551	77 551	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8	209 392	165 452
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 395 946	1 103 013
6.1.1	чистые процентные доходы		976 601	769 487
6.1.2	чистые непроцентные доходы		419 345	333 526
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		724 384	65 022	789 406
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		659 455	68 622	728 077
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 751	866	2 617
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		958	- 958	-
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		62 220	- 3 508	58 712

26

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____ 1 297 113 ,
в том числе вследствие:

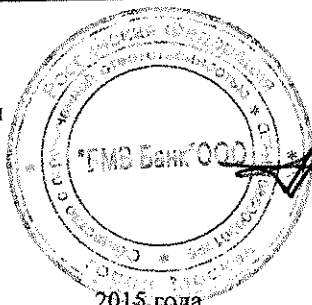
- 1.1. выдачи ссуд 386 382 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 730 012 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 129 199 ;
- 1.4. иных причин 51 520 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____ 1 228 491 ,
в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 328 045 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 489 627 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 85 757 ;
- 2.5. иных причин 325 062 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М. П.



Морозова Анна Борисовна

Градюшко Екатерина Александровна

« 30 » _____ апреля 2015 года

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на « 1 » января 2015 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк" / "БМВ Банк" ООО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

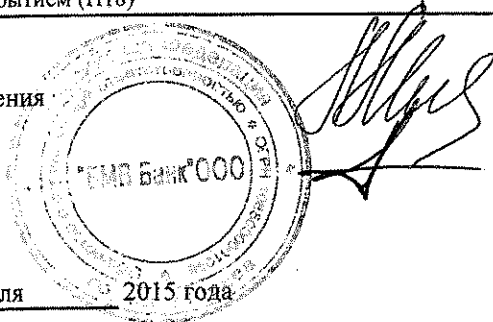
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.3.	≥5.0	15.7		15.2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.3.	≥5.5	15.7		13.2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6.3.	≥10.0	15.7		14.5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X		X	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.	≥15.0	592.2		279.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.	≥50.0	970.7		396.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.	≤120.0	82.8		86.4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25.0	Максимальное	6.3	Максимальное	6.9
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800.0	10.1		12.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3.0	0.4		0.3	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25.0	0.0		0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X		X	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X		X	

1	2	3	4	5	6
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)		X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М. П.



Морозова Анна Борисовна

Градюшко Екатерина Александровна

« 30 » апреля

2015 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на « 1 » января 2015 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

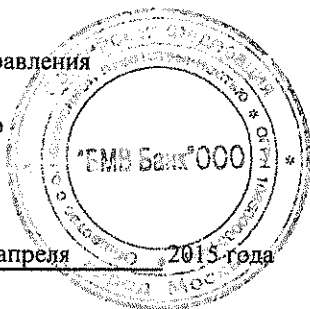
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.4.	107 003	1 236 449
1.1.1	проценты полученные		2 309 441	2 525 981
1.1.2	проценты уплаченные		- 1 332 418	- 1 335 201
1.1.3	комиссии полученные		420 615	629 421
1.1.4	комиссии уплаченные		- 238 594	- 251 482
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		288	1 322
1.1.8	прочие операционные доходы		65 953	653 315
1.1.9	операционные расходы		- 745 772	- 919 391
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 372 510	- 67 516
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 286 757	- 1 058 715
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 2 690	27 431
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2 186 020	- 790 053
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 59 276	70 611
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1	2	3	4	5
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	- 300 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		- 2 438 471	- 39 189
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		27 660	- 27 515
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)		- 179 754	177 734
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 8 809	- 22 546
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 8 809	- 22 546
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		173 042	21 174
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 15 521	176 362
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		691 457	515 095
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		675 936	691 457

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М. П.



Морозова Анна Борисовна

Градюшко Екатерина Александровна

« 30 » апреля 2015 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
«БМВ БАНК» ООО
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2014 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее - Банк) за отчетный период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У).

1. Существенная информация о Банке.

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

Сокращенное наименование Банка: «БМВ Банк» ООО.

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044583770.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5047093433.

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

Адрес электронной почты: bank.ru@bmw.com

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

Основной государственный регистрационный номер: 1085000001998

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

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

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

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

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

У Банка отсутствует рейтинг международного или российского рейтингового агентства.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно).

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

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется на официальном сайте Банка в сети интернет www.bmwbank.ru.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

При этом Банк уделяет большое внимание качеству кредитного портфеля.

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

Банк осуществляет операционную деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

В отчетном периоде структура операций Банка существенно не изменилась. Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2014 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 2014 год.

Прибыль Банка после налогообложения за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) составила 50 132 тыс. руб.

Структура доходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года (от общей суммы доходов в размере 2 787 253 тыс. руб.):

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 43 433 тыс. руб. (1,56%);
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 2 251 779 тыс. руб. (80,79%);
- доходы от операций с иностранной валютой – 288 тыс. руб. (0,01%);
- доходы от переоценки иностранной валюты – 16 159 тыс. руб. (0,58%);
- комиссионные доходы – 406 032 тыс. руб. (14,57%);
- доходы от изменения резерва по прочим потерям - 4 033 тыс. руб. (0,14%);
- прочие операционные доходы – 65 529 тыс. руб. (2,35%).

Структура расходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года (от общей суммы расходов 2 737 121 тыс. руб.):

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) – 1 224 495 тыс. руб. (44,74%);
- расходы от изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на

корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам – 69 055 (2,52%);

- комиссионные расходы – 238 698 тыс. руб. (8,72%);
- операционные расходы – 1 063 589 тыс. руб. (38,86%);
- расход по налогам – 141 284 тыс. руб. (5,16%).

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

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

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 24 939 тыс. руб. (0,64%);
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, – 2 502 903 тыс. руб. (63,81%);
- доходы от изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам – 51 588 тыс. руб. (1,32%);
- доходы от операций с иностранной валютой – 1 322 тыс. руб. (0,03%);
- доходы от переоценки иностранной валюты – 16 401 тыс. руб. (0,42%);
- комиссионные доходы – 622 442 тыс. руб. (15,87%);
- доходы от изменения резерва по прочим потерям - 49 451 тыс. руб. (1,26%);
- прочие операционные доходы – 653 441 тыс. руб. (16,65%).

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

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

В 2014 году Банк уплачивал налог на прибыль исходя из ежеквартальных и ежемесячных авансовых платежей. Налог на прибыль за 2014 год согласно предоставленной декларации составил 46 714 тыс. руб. Кроме налога на прибыль, в 2014 году Банк являлся плательщиком налога на имущество, налога на добавленную стоимость и страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

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

В соответствии с требованиями Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания

участников общества. При этом в обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно.

По итогам проведения годового собрания участников на основании решения единственного Участника от 30 апреля 2015 года №1/2015 годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) утверждена, чистая прибыль отчетного года полностью оставлена в распоряжении Банка. В предшествующие годы чистая прибыль также оставалась в распоряжении банка.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена 31 декабря 2013 года. Изменения в Учетную политику Банка в течение 2014 вносились в связи с вступлением в силу следующих нормативных актов Центрального банка Российской Федерации:

– Указания Центрального банка Российской Федерации от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

– Положения Центрального банка Российской Федерации от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;

– Письма Центрального банка Российской Федерации от 26 декабря 2013 года № 257-Т «О методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации.

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

По всем счетам клиентов-юридических лиц – расчетным, текущим, ссудным, – своевременно выданы выписки с остатками на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2015 года.

По результатам инвентаризации расхождений не выявлено.

3.3. Признание доходов и расходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Отражение активов и обязательств.

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

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

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

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранных валютах.

3.5. Переоценка средств в иностранных валютах.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Руб./доллар США	56,2584	32,7292
Руб./евро	68,3427	44,9699

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

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

3.6. Взаимозачеты.

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

В течение отчетного периода Банк не производил взаимозачеты.

3.7. Денежные средства и их эквиваленты.

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

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

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

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

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

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

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

3.8.1. Ссуды, предоставленные юридическим лицам.

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

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

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

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

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

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

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

3.8.2. Ссуды, предоставленные физическим лицам.

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

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

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

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

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

3.9. Операции с клиентами.

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

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

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

3.10. Методы оценки имущества и обязательств.

3.10.1. Основные средства.

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

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

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

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

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

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

3.10.2. Нематериальные активы.

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

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

– отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

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

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

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

3.10.3. Материальные запасы.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с требованиями Положения № 385-П в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение, определяемой в соответствии с требованиями Положения № 385-П.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

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

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

3.12. Операционная аренда.

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

3.13. Налог на прибыль.

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

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

отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль.

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

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

Отложенное налоговое 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.

Отложенный налоговый актив отражается в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

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

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

3.14. Внебалансовые счета.

Согласно требованиям Положения № 385-П внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом

№ 99999, пассивные со счетом № 99998, при этом счета № 99998 и № 99999 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет. При переоценке остатков на внебалансовых счетах в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные со счетом № 99998.

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

При учете отдельных активов и обязательств, признании доходов и расходов, а также сопоставимости отдельных показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Положением № 385-П.

С 25 января 2014 года вступили в силу Положение Центрального банка Российской Федерации от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение № 409-П») и Указание Центрального банка Российской Федерации от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание № 3121-У»), которые вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов впервые были применены в течение 2014 года.

В соответствии с Письмом Центрального банка Российской Федерации от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Письмо № 50-Т») Банку была предоставлена возможность как ретроспективного, так и перспективного применения требований Положения № 409-П.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Таким образом, данные по расходу по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах и значения отложенного налогового актива и обязательства в бухгалтерском балансе не сопоставимы с данными за 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года.

С 1 июля 2014 года Указанием Центрального банка Российской Федерации от 31 мая 2014 года № 3269-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»» (далее – «Указание № 3269-У») были внесены изменения в отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемую форму) № 0409808 в части данных о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателей достаточности капитала.

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

3.16. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный период.

В Учетную политику на 2015 год Банком внесены следующие изменения, связанные с вступлением в силу следующих федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации:

- Федеральный закон от 20 апреля 2014 года № 81-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса российской Федерации»;
- Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 420-ФЗ «О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и части первую и вторую Налогового кодекса российской Федерации»;
- Указание Центрального банка Российской Федерации от 22 декабря 2014 года № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

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

5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

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

В составе корректирующих событий после отчетной даты в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год были отражены следующие основные операции:

- операции по отражению стоимости услуг (работ), оказанных Банку до отчетной даты, по первичным документам, полученным после отчетной даты;
- корректировка налога на прибыль по итогам 2014 года на сумму 81 967 тыс. руб.

Вышеуказанные операции уменьшили финансовый результат Банка за 2014 год и собственные средства Банка на сумму 32 854 тыс. руб.

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

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

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

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	131 378	156 337
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
Российская Федерация	544 558	535 120
	<u>544 558</u>	<u>535 120</u>
	<u>675 936</u>	<u>691 457</u>

Сумма обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации, в сумме 49 369 тыс.руб., а также средства, находящиеся на корреспондентских счетах в банках, по которым существует риск потерь, в сумме 55 251 тыс.руб. за вычетом резерва не включены в денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

6.1.1.1. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	131 378	156 337
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	49 369	46 679
	<u>180 747</u>	<u>203 016</u>

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

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

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

6.1.1.2. Средства в кредитных организациях.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	600 395	535 273
Резервы на возможные потери	(586)	(153)
Средства в кредитных организациях	599 809	535 120

По состоянию на 1 января 2015 года на балансе Банка открыты 17 корреспондентских счетов «НОСТРО» в банках-резидентах, в том числе 7 счетов в российских рублях, 5 счетов в долларах США, 5 счетов в евро (на 1 января 2014 года: 14, 6, 4 и 4 счета соответственно). Операции по корреспондентским счетам осуществляются в рамках заключенных соглашений.

Просроченная задолженность отсутствует.

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

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

6.1.2. Чистая ссудная задолженность.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Кредиты клиентам - кредитным организациям	380 000	700 000
Кредиты клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	462 206	585 500
Кредиты клиентам - физическим лицам	19 755 761	21 303 717
Прочие размещенные/предоставленные средства	6 906	7 202
Резерв на возможные потери	(719 246)	(650 165)
Чистая ссудная задолженность	19 885 627	21 946 254

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Кредиты клиентам – кредитным организациям	380 000	700 000
Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	462 206	585 500
- Финансирование текущей деятельности	462 206	585 500
Кредиты клиентам - физическим лицам	19 755 761	21 303 717
- Потребительские кредиты	9 327	6 420
- Автокредиты	19 746 434	21 297 297
Прочие размещенные/предоставленные средства	6 906	7 202
Итого ссудной задолженности	20 604 873	22 596 419
Резерв на возможные потери	(719 246)	(650 165)
Итого чистой ссудной задолженности	19 885 627	21 946 254

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Кредиты клиентам – кредитным организациям	380 000	700 000
Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	462 206	585 500
Транспорт и связь	112 517	130 917
Оптовая и розничная торговля	79 643	95 473
Прочие виды деятельности	270 046	359 110
Кредиты клиентам - физическим лицам	19 755 761	21 303 717
Прочие размещенные/предоставленные средства	6 906	7 202
Итого ссудной задолженности	20 604 873	22 596 419
Резерв на возможные потери	(719 246)	(650 165)
Итого чистой ссудной задолженности	19 885 627	21 946 254

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам.

По состоянию на 1 января 2015 года на балансе Банка отражена одна сделка по размещенному межбанковскому кредиту в ООО «Дойче Банк» в размере 380 000 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2014 года аналогичная сделка на сумму 700 000 тыс. руб.).

Просроченная задолженность по размещенным межбанковским кредитам отсутствовала как по состоянию на 1 января 2015 года, так и по состоянию на 1 января 2014 года.

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

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

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года классифицирована в I-V категории качества. Размер резерва по предоставленным ссудам определяется Банком на основе профессионального суждения в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

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

В соответствии с требованиями Положения № 385-П и Учетной политикой Банка на 2014 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 категориям качества в соответствии с Положением № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с внутренним Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в «БМВ Банк» ООО. Размер расчетного резерва определяется на основании присвоенного внутреннего рейтинга заемщику в соответствии с требованиями следующих внутренних документов:

- Методика определения кредитоспособности контрагентов - юридических лиц в «БМВ Банк» ООО;

- Методика оценки финансового положения заемщика – физического лица в «БМВ Банк» ООО;
- Методика оценки финансового положения банков - контрагентов в «БМВ Банк» ООО.

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

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

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

6.1.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

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

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

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

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

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

Банк не проводит переоценку основных средств.

6.1.4. Прочие активы.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	87 819	104 187
Требования по прочим операциям	140	14 721
Резерв на возможные потери	(8 967)	(9 990)
Всего прочих финансовых активов	78 992	108 918
Расчеты с дебиторами и кредиторами	48 632	41 492
Расходы будущих периодов	11 307	15 223
Резерв на возможные потери	(1 895)	(899)
Всего прочих нефинансовых активов	58 044	55 816
	137 036	164 734

Со всеми дебиторами – юридическими лицами проведена сверка задолженности по состоянию на 1 января 2015 года. Акты сверки получены без расхождений.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Резерв на возможные потери по состоянию на начало года	9 990	899	10 889
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери	(1 023)	996	(27)
Резерв на возможные потери по состоянию на конец года	8 967	1 895	10 862

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

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

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

6.1.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Средства на текущих счетах клиентов юридических лиц	73 032	57 309
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	15 620 842	17 443 579
	15 693 874	17 500 888

По состоянию на 1 января 2015 года Банк имеет 1 клиента (на 1 января 2014 года: 1 клиент), остатки по депозитам которого составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам данного клиента составляет на 1 января 2015 года 15 620 842 тыс. руб. (на 1 января 2014 года - 17 443 579 тыс. руб.).

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Финансовые услуги	15 693 004	17 499 633
Торговля	531	71
Прочие	339	1 184
	15 693 874	17 500 888

6.1.6. Прочие обязательства.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	533 871	641 794
Всего прочих финансовых обязательств	533 871	641 794
Кредиторская задолженность по прочим налогам	5 049	188 798
Расчеты с прочими кредиторами	53 849	2 298
Доходы будущих периодов	68	88
Всего прочих нефинансовых обязательств	58 966	191 184
	592 837	832 978

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

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	-	958
Резервы на возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон	58 712	62 219
	58 712	63 177

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

6.1.8. Источники собственных средств.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Средства акционеров (участников)	895 000	895 000
Эмиссионный доход	555 000	555 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 075 250	2 372 570
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	50 132	702 680
Всего источников собственных средств	4 575 382	4 525 250

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года уставный капитал Банка составляет 895 000 тыс. руб., эмиссионный доход составляет 555 000 тыс. руб.

В течение 2014 и 2013 годов отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств из нераспределенной прибыли не производились.

6.1.9. Безотзывные обязательства кредитной организации.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	55	77 550
	55	77 550

Безотзывные обязательства Банка в течение 2014 и 2013 годов представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств под «лимит задолженности» по договорам кредитных линий, заключенных с юридическими лицами.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 0409807.

6.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов.

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность и средства в кредитных организациях	Требования по прочим активам	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	650 318	10 889	958	62 219	724 384
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	69 514	(27)	(958)	(3 507)	65 022
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	719 832	10 862	-	58 712	789 406

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

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

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

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	288	1 322
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 159	16 401
	16 447	17 723

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

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Налог на прибыль	45 805	83 663
Прочие налоги, в т.ч.:	95 479	161 805
НДС	94 793	161 367
Налог на имущество	92	176
Прочие налоги	594	262
	141 284	245 468

В 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2013 год: 20%).

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

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	46 714	83 663
	46 714	83 663

В течение отчетного 2014 года и 2013 года ставки налогов не менялись, новых налогов не вводилось.

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	46 714	83 663
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	(909)	-
	45 805	83 663

В течение отчетного 2014 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%.

6.2.4. Информация о вознаграждениях сотрудников.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	207 943	198 384
Налоги и отчисления по заработной плате	40 360	36 014
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	79 977	65 452
	328 280	299 850

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

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного 2014 года и 2013 года, не производились.

6.2.6. Урегулирование судебных разбирательств.

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

6.2.7. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации.

В 2014 году Банком были проведены сделки по уступке прав требования в отношении ссудной задолженности общим объемом 310 401 тыс. руб. (2013 год: 455 889 тыс.руб.) Результатом проведенных сделок по уступке прав требования стала выручка от реализации в сумме 27 510 тыс. руб. (2013 год: 21 295 руб.) В отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) нашли отражение признанные расходы

по списанию основного долга, комиссий, штрафов, пени, госпошлины в составе операционных расходов и доходы от восстановления созданных резервов. Доходы от восстановления резервов в связи с уступкой прав требования составили 296 656 тыс.руб. (2013 год: 418 986 тыс.руб.).

6.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов 0409808.

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2014 года в соответствии с требованиями Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 139-И») минимальный размер норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, (Н1 - норматив достаточности собственных средств (капитала)) составлял 10%. В соответствии с требованиями Инструкции № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0) составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

В течение 2013 года в соответствии с требованиями Инструкции № 139-И минимальный размер норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска (Н1 - норматив достаточности собственных средств (капитала)), составлял также 10%.

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

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

В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Центрального банка Российской Федерации, данная информация доводится до сведения Правления Банка. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года

норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По сравнению с 2013 годом общая политика Банка в 2014 году в области рисков, связанных с управлением капитала, не изменилась.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – Положение № 215-П) и Положением Центрального банка Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – Положение № 395-П). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 1 января 2014 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 1 января 2014 года.

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

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Основной капитал	3 704 190	3 329 456
Базовый капитал	3 704 190	3 329 456
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	331 857
Всего капитала	3 704 190	3 661 313
Активы, взвешенные с учётом риска	23 556 193	21 596 365
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	15.7	14.5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	15.7	15.2
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	15.7	13.2

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

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

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

Сумма обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации, в сумме 49 369 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 года (1 января 2014 года: 46 679 тыс. руб.) исключена из данной статьи в связи с ограниченными возможностями их использования. Также в данную статью не включаются средства в сумме 55 251 тыс. руб. за вычетом резерва, находящиеся на корреспондентских счетах в банках, по которым существует риск понесения потерь.

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2014 и 2013 годах не производилось.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2014 и 2013 годах не проводилось.

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

Все потоки денежных средств происходили в г. Москве.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2014 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

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

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2013 год представлена далее.

тыс. руб.	<u>РФ</u>	<u>ГРС</u>	<u>ДС</u>	<u>Всего</u>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	949 614	(765 561)	(6 319)	177 734
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(22 546)	-	-	(22 546)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	<u>21 174</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21 174</u>
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	<u>948 242</u>	<u>(765 561)</u>	<u>(6 319)</u>	<u>176 362</u>

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года и 2014 года Банк не имеет финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

7. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.

7.1. Структура корпоративного управления.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года состав Совета директоров является следующим:

г-н Кристиан Эберхард Калинке – Председатель Совета директоров,

г-н Мартин Неллен,

г-жа Керстин Цербст.

В течение 2014 года в составе Совета директоров изменений не было.

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

Совет директоров и Правление Банка утвердили внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования по состоянию на 31 декабря 2014 года. Также к полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2015 года состав Правления является следующим:

Морозова Анна Борисовна – Председатель Правления,

Горностаева Наталья Валерьевна - Операционный директор, Заместитель Председателя Правления,

Гимранова Галия Фуатовна - Заместитель главного бухгалтера, Член Правления.

В течение 2014 года в составе Правления изменений не было.

7.2. Политики и процедуры внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

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

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

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

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава и положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка, а Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

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

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

В рамках проведения проверок по вопросам управления рисками Службой внутреннего контроля осуществляется, в том числе, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов в соответствии с требованиями Банка России. Информация о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках), а также предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего аудита Совету директоров и Председателю Правления (его заместителям) Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения применимого законодательства, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – «регуляторный риск»);

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

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

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

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Центрального банка Российской Федерации, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе

внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

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

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

Кредитный риск, рыночный риск, включающий в себя процентный и валютный риски, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, страновой риск, риск концентрации, стратегический и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк. В Банке имеется в наличии система отчетности по данным значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка по вопросам управления данными рисками соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдений Департамента управления рисками Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Подразделения управления рисками Банка не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Регуляторный риск.

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

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

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

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

Страновой риск.

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

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

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

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

Кредитный риск.

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

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

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

system (фронт-офисная система) - ДФИ) и принятия решения в соответствии с «Руководством по андеррайтингу и принятию решения в «БМВ Банк» ООО». В Банке в 2013 году внедрена автоматическая система принятия решений по заемщикам - физическим лицам (АМС), частью которой является скоринговая модель, используемая для определения кредитоспособности физического лица, на основании предоставленных данных как заемщиком, так и полученных из бюро кредитных историй и Службы безопасности. Результатом работы системы помимо принятия решения о выдаче/отказе в выдаче кредита, является определение внутреннего рейтинга и финансового положения заемщика - физического лица.

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

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

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

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

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

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

Потери Банка вследствие неисполнения банками-контрагентами своих обязательств в течение периода с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года отсутствовали.

В течение периода с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года активные операции Банка осуществлялись как с резидентами Российской Федерации, так и с нерезидентами.

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

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

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

Информация по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

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

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

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

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

тыс. руб.	Услуги	Прочие виды деятельности	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	203 016	-	203 016
Средства в кредитных организациях	-	-	535 120	-	535 120
Чистая ссудная задолженность	216 764	353 734	700 003	20 675 753	21 946 254
Прочие финансовые активы	-	-	487	108 431	108 918
	216 764	353 734	1 438 626	20 784 184	22 793 308

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

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

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

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

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

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

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

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>5 группа</u>	<u>Всего</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	180 747	-	-	-	-	180 747
Средства в кредитных организациях	-	68 177	-	531 632	-	599 809
Чистая ссудная задолженность	-	380 003	-	19 505 624	-	19 885 627
Прочие финансовые активы	-	84	-	78 908	-	78 992
	<u>180 747</u>	<u>448 264</u>	<u>-</u>	<u>20 116 164</u>	<u>-</u>	<u>20 745 175</u>

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>5 группа</u>	<u>Всего</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 016	-	-	-	-	203 016
Средства в кредитных организациях	-	384 718	-	150 402	-	535 120
Чистая ссудная задолженность	-	700 003	-	21 246 251	-	21 946 254
Прочие финансовые активы	-	487	-	108 431	-	108 918
	<u>203 016</u>	<u>1 085 208</u>	<u>-</u>	<u>21 505 084</u>	<u>-</u>	<u>22 793 308</u>

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 143 400 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 11 386 тыс. руб.), что составляет 24,19% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,63% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 24 277 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 8 018 тыс. руб.), что составляет 0,11% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,11% от общей величины активов Банка.

В течение 2014 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам за счет сформированного резерва на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 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	380 000	454 508	18 827 445	6 906	19 668 859
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	359 957	-	359 957
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	105 073	-	105 073
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	85 808	-	85 808
- на срок более 180 дней	-	7 698	377 478	-	385 176
Всего просроченной задолженности	-	7 698	928 316	-	936 014
Резерв на возможные потери	-	(12 350)	(706 896)	-	(719 246)
Итого	380 000	449 856	19 048 865	6 906	19 885 627

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,54 % от общей величины ссудной задолженности и 4,47% от общей величины активов Банка.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 9,2% от общей величины прочих активов и 0,06% от общей величины активов Банка.

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

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Непросроченная задолженность	101 376	56 656	158 032
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	4 140	-	4 141
- на срок от 31 до 90 дней	2 761	-	2 761
- на срок от 91 до 180 дней	2 915	-	2 915
- на срок более 180 дней	7 716	59	7 775
Всего просроченной задолженности	17 532	59	17 591
Резерв на возможные потери	(9 990)	(899)	(10 889)
Итого	108 918	55 816	164 734

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 10,01% от общей величины прочих активов и 0,08% от общей величины активов Банка.

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

Факты изъятия обеспечения в течение отчетного периода отсутствуют.

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

тыс. руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери									
	Сумма требований	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный						
									II	III	IV	V	Итого		
Денежные средства	180 747	180 747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	600 395	544 558	55 837	-	-	-	X	X	586	-	-	-	-	-	586
Чистая ссудная задолженность	20 604 873	480 045	19 175 023	429 443	145 093	375 269	719 246	719 246	150 892	150 777	66 412	351 165	719 246		
Прочие активы	241 186	152 124	75 064	3 022	1 780	9 196	X	X	588	878	684	8 712	10 862		
	21 627 201	1 357 474	19 305 924	432 465	146 873	384 465	719 246	719 246	152 066	151 655	67 096	359 877	730 694		

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

тыс. руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери									
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный						
									II	III	IV	V	Итого		
Денежные средства	203 016	203 016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	535 273	521 522	13 751	-	-	-	X	X	153	-	-	-	-	-	153
Чистая ссудная задолженность	22 596 419	763 363	20 820 234	536 291	174 352	302 175	650 165	650 165	161 890	141 016	73 171	274 088	650 165		
Прочие активы	219 290	100 961	100 538	7 494	2 977	7 322	X	X	760	1 648	1 111	7 368	10 887		
	23 533 998	1 588 862	20 934 523	543 785	177 329	309 497	650 165	650 165	162 803	142 664	74 282	281 456	661 205		

Анализ обеспечения

Банк не 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 имеет право формировать резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения № 254-П.

Ссуды юридическим лицам

Банк не учитывает стоимость обеспечения при формировании резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, стоимость обеспечения так же не учитывается при формировании резервов.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

Рыночный риск.

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

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

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

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

В 2014 году величина рыночного риска находилась на приемлемом уровне.

Валютный риск.

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

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

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

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

В связи со значительным обесценением рубля в конце 2014 года по состоянию на 1 ноября 2014 года, 1 декабря 2014 года и 1 января 2015 года размер валютного риска существенно превышал установленный Банком внутренний лимит. Информация о превышении внутренних лимитов риска была доведена до органов управления Банка и принята к сведению. Вместе с тем, валютный риск Банка в течение 2014 года оставался на приемлемом уровне.

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 016	-	-	203 016
Средства в кредитных организациях	384 717	94 617	55 786	535 120
Чистая ссудная задолженность	20 845 000	976 415	124 839	21 946 254
Требование по текущему налогу на прибыль	43 669	-	-	43 669
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 500	-	-	29 500
Прочие активы	161 015	2 950	769	164 734
Всего активов	21 666 917	1 073 982	181 394	22 922 293
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 257 281	1 063 727	179 880	17 500 888
Прочие обязательства	823 557	4 902	4 519	832 978
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	494	62 683	-	63 177
Всего обязательств	17 081 332	1 131 312	184 399	18 397 043
Чистая позиция	4 585 585	(57 330)	(3 005)	4 525 250

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, вызвало бы описанное уменьшение капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(25 162)	(9 173)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(5 664)	(484)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Процентный риск банковского портфеля.

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

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

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

Процентный риск Банка в течение 2014 года оставался на приемлемом уровне.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок.

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(66 461)	(32 105)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	66 461	30 144

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 год			2013 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	0,20%	0,01%	0,01%	1,64%	0,09%	0,09%

	2014 год			2013 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Ссудная задолженность						
Кредиты клиентам – кредитным организациям	7,34%	-	-	6,35%	-	-
Кредиты клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	13,82%	6,51%	-	12,12%	6,47%	-
Кредиты клиентам - физическим лицам	11,01%	9,94%	9,71%	11,27%	10,12%	10,00%
Процентные обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,73%	0,61%	1,34%	7,84%	0,81%	3,04%

Риск потери ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

В качестве механизма снижения риска ликвидности Банк использует «метод сбалансированности требований и обязательств по срокам погашения» и

устанавливает внутренние предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения, являющиеся оптимальными для Банка с учетом его бизнес модели.

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

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

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

Кроме того, не реже двух раз в год Департамент управления рисками проводит стресс-тестирование риска потери ликвидности с учетом неблагоприятных условий ведения бизнеса. Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение Правлению Банка.

Банк также на постоянной основе контролирует обязательные нормативы ликвидности путем их ежедневного расчета в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 нормативы ликвидности Банка находились в пределах установленных значений.

Ниже представлены данные нормативы по состоянию на:

	Требование	1 января 2015 года, %	1 января 2014 года, %
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	Не менее 15%	592,2	279,4
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	Не менее 50%	970,7	396,0
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	Не более 120%	82,8	86,4

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

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

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

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

тыс. руб.	До					Просрочен- ные	Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
АКТИВЫ							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	180 747	-	-	-	-	-	180 747
Средства в кредитных организациях	599 809	-	-	-	-	-	599 809
Чистая ссудная задолженность	445 680	421 624	2 629 634	15 829 922	45 037	513 730	19 885 627
Требование по текущему налогу на прибыль	92 379	-	-	-	-	-	92 379
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	909	909
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	24 298	24 298
Прочие активы	36 359	95 216	-	-	-	5 461	137 036
Всего активов	1 354 974	516 840	2 629 634	15 829 922	45 037	519 191	20 920 805
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	141 375	1 736 685	4 315 814	9 500 000	-	-	15 693 874
Прочие обязательства	47 837	226 979	313 944	4 077	-	-	592 837
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	58 712	-	-	58 712
Всего обязательств	189 212	1 963 664	4 629 758	9 562 789	-	-	16 345 423
Чистая позиция	1 165 762	(1 446 824)	(2 000 124)	6 267 133	45 037	25 207	4 575 382

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

тыс. руб.	До						Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
АКТИВЫ							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	203 016	-	-	-	-	-	203 016
Средства в кредитных организациях	535 120	-	-	-	-	-	535 120
Чистая ссудная задолженность	714 626	146 806	1 492 204	18 824 519	57 019	-	711 080
Требование по текущему налогу на прибыль	43 669	-	-	-	-	-	43 669
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	29 500	29 500
Прочие активы	93 679	272	47 011	8 875	5 527	-	9 370
Всего активов	1 590 110	147 078	1 539 215	18 833 394	62 546	29 500	720 450
							22 922 293
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 309	1 898 556	3 895 023	11 650 000	-	-	17 500 888
Прочие обязательства	43 702	435 488	353 788	-	-	-	832 978
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	494	62 683	-	-	63 177
Всего обязательств	101 011	2 334 044	4 249 305	11 712 683	-	-	18 397 043
Чистая позиция	1 489 099	(2 186 966)	(2 710 090)	7 120 711	62 546	29 500	4 525 250

Операционный риск.

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

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

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

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

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

Операционный риск Банка в течение 2014 года оставался на приемлемом уровне.

В целях снижения операционного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

Размер операционного риска за 2014 год представлен в следующей таблице:

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

Размер операционного риска за 2013 год представлен в следующей таблице:

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

Правовой риск.

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

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

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

Правовой риск Банка в течение 2014 года оставался на приемлемом уровне.

Стратегический риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегический риск Банка в течение 2014 года оставался на приемлемом уровне.

Риск потери деловой репутации.

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

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

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

Риск потери деловой репутации Банка в течение 2014 года оставался на приемлемом уровне.

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

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	199	925	1 124
Процентные расходы	-	-	1 209 129	1 209 129
Комиссионные доходы	-	-	88	88
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(12)	(463)	(475)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(4)	(4)
Прочие операционные доходы	-	-	66 522	-
Операционные расходы	24 095	80 658	16 296	121 049

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

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	126	-	126
Процентные расходы	-	-	1 337 461	1 337 461
Комиссионные доходы	-	-	158	158
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	35	-	35
Прочие операционные доходы	600 180	-	52 062	652 242
Операционные расходы	29 618	97 653	16 862	144 133

По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2014 года: требования не являются просроченными).

В 2014 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях

В течение 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2013 год: не списывал).

В течение 2014 года и 2013 года субординированные кредиты отсутствовали.

11. Информация о выплатах персоналу Банка.

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2014 году составила 126 человек, в 2013 году - 122 человека.

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2014 году составила 11 человек, в 2013 году - 11 человек.

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

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

	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Общий фонд оплаты труда, в том числе:				
должностные оклады	207 943	63%	198 384	66%
стимулирующие выплаты	38 476	12%	35 772	12%
компенсационные выплаты	41 501	13%	29 680	10%
налоги и отчисления по заработной плате	40 360	12%	36 014	12%
	328 280	100%	299 850	100%

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

	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Вознаграждения				
должностные оклады	55 643	17%	84 762	28%
стимулирующие выплаты	19 993	6%	12 423	4%
компенсационные выплаты	10 465	3%	15 080	5%
налоги и отчисления по заработной плате	6 589	2%	6 083	2%
	92 690	28%	118 348	39%

В процессе своей деятельности в течение 2014 года и 2013 года Банк полностью соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

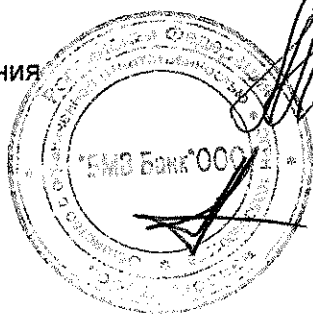
Председатель Правления

Морозова Анна Борисовна

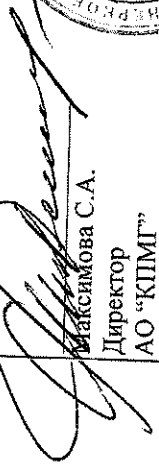
Главный бухгалтер

Градюшко Екатерина Александровна

30 апреля 2015 года



Пронумеровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 78 (семьдесят восемь)
листов.



Максимова С.А.
Директор
АО «КПМГ»

