



Участнику Общества с ограниченной ответственностью  
«БМВ Банк»

# Аудиторское заключение независимых аудиторов

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«БМВ Банк»  
за 2016 год



Акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123112  
Телефон +7 (495) 937 4477  
Факс +7 (495) 937 4400/99  
Internet www.kpmg.ru

## Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

### Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года и отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудлируемое лицо: «БМВ Банк» ООО.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 10151033811936.

Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц, № № 1027760125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

### ***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### ***Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **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 2017 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 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 2017 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 аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

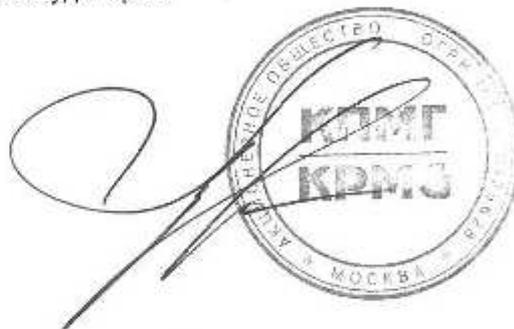
- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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 и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях 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 2016 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 2016 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Лукашова Н.В.



АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

28 апреля 2017 года

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 годаКредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» / «БМВ Банк» ОООПочтовый адрес 125212, г. 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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1.1.	1 481 038	930 431
2.1	Обязательные резервы	6.1.1.1.	257 286	98 947
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.2.	182 927	416 709
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.1.2.	21 939 980	18 001 312
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	Требования по текущему налогу на прибыль		54 430	104 479
9	Отложенный налоговый актив		16 860	3 923
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.3.	54 066	21 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.3.	6 071	0
12	Прочие активы	6.1.4.	140 706	143 648
13	Всего активов		23 876 078	19 622 344
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.5.	18 601 789	14 554 800
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		6 600	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.6.	598 552	469 177
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	31
23	Всего обязательств		19 206 941	15 024 008

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		895 000	895 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		555 000	555 000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3 148 336	3 125 382
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		70 801	22 954
35	Всего источников собственных средств		4 669 137	4 598 336
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.7.	50	78 254
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17 512	3 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



А.Б. Морозова



28 апреля 2017 года

Е.А. Градюшко

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» / «БМВ Банк» ООО

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

1	Наименование статьи	2	Номер пояснения	3	Данные за отчетный период	4	Данные за соответствующий период прошлого года	5
	Раздел 1. О прибылях и убытках							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:				1 995 935		1 907 483	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях				161 086		105 484	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями				1 834 849		1 801 999	
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:				1 184 472		1 094 979	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций				0		0	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями				1 184 472		1 094 979	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам				0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)				811 463		812 504	
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.		-153 898		-97 596	
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		6.2.1.		-4 116		-1 904	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери				657 565		714 908	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				0		0	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				0		0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи				0		0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения				0		0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6.2.2.		1 228		2 714	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		6.2.2.		-2 601		731	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами				0		0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц				0		0	
14	Комиссионные доходы				322 375		172 556	
15	Комиссионные расходы				117 491		75 633	



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 ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» / «БМВ Банк» ООО

Почтовый адрес 125212, г. 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	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала:</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1 450 000	X	1 450 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		895 000	X	895 000	X
1.2	привилегированными акциями		не применимо	X	не применимо	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 148 336	X	3 125 382	X
2.1	прошлых лет		3 148 336	X	3 125 382	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		0	X	0	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4 598 336	X	4 575 382	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		18 655	12 436	708	1 061
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		562 874	X	691 298	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		581 529	X	692 006	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.3.	4 016 807	X	3 883 376	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		562 874	X	691 298	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		562 874	X	691 298	X
41.1.1	нематериальные активы		12 436	X	1 061	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		364 407	X	560 638	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		186 031	X	129 599	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		562 874	X	691 298	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.3.	4 016 807	X	3 883 376	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	X	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.3.	4 016 807	X	3 883 376	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		23 037 978	X	20 349 687	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		23 025 542	X	20 348 626	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6.3.	23 025 542	X	20 348 626	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6.3.	17,4356	X	19,0832	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6.3.	17,4450	X	19,0842	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	6.3.	17,4450	X	19,0842	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,125	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,4450	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	5,0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	10,0	X

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности</b>						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X	X	X	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 6.3 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу)	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		24 760 888	23 782 501	20 447 421	20 160 713	19 390 534	17 198 496
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	8	1 419 850	1 419 850	0	930 431	930 431	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 419 850	1 419 850	0	930 431	930 431	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, 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 страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8	2 394 038	2 394 038	478 808	1 577 009	1 577 009	315 402
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 страновую 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
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	8	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:	8	20 947 000	19 968 613	19 968 613	17 653 273	16 883 094	16 883 094
1.4.1	Кредиты физическим лицам, включая требования по процентам		19 086 279	18 233 451	18 233 451	15 896 597	15 213 298	15 213 298

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу)	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
1.5	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 иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8	162 073	64 709	109 318	321 319	223 991	338 698
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		6 673	6 489	8 436	6 331	6 066	7 886
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		142 976	45 813	68 720	311 064	214 001	321 002
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		10 116	10 116	25 290	3 924	3 924	9 810
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		17 562	17 562	20 291	81 254	81 223	2 969
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		17 512	17 512	20 291	3 000	2 969	2 969
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		50	50	0	78 254	78 254	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 N 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 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8	195 898	217 705
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 305 988	1 451 365
6.1.1	чистые процентные доходы		1 016 989	1 069 263
6.1.2	чистые непроцентные доходы		288 999	382 102
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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	86 001
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	86 001
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.2.1.	994 212	163 014	831 198
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		970 377	146 750	823 627
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		23 835	16 295	7 540
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	-31	31
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2017	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2016	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		4 016 807	4 061 379	4 053 837	4 029 020
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		23 054 561	20 590 230	18 589 163	19 239 555
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		17,4	19,7	21,8	20,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	«БМВ Банк» (ООО)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Применимое право	Российская Федерация
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	895 000
9	Номинальная стоимость инструмента	895 000 000 российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.03.2008, 04.12.2008
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при снижении собственных средств (капитала) ниже величины Уставного капитала
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Финансовая отчетность" сайта [www.bmwbank.ru](http://www.bmwbank.ru).

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 888 533, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 254 458;
  - 1.2. изменения качества ссуд 497 216;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 102 052;
  - 1.4. иных причин 34 807.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 741 783, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 7 687;
  - 2.2. погашения ссуд 341 043;
  - 2.3. изменения качества ссуд 235 624;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 120 997;
  - 2.5. иных причин 36 432.

Председатель Правления



А.Б. Морозова

Главный бухгалтер



Е.А. Градюшко

М.П.



28 апреля 2017 года

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» / «БМВ Банк» ООО

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

в процентах

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.3.	≥ 4,5	17,4		19,1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		≥ 6,0	17,4		19,1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		≥ 8,0	17,4		19,1	
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)		-				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥ 15,0	25,7		47,1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥ 50,0	70,1		118,2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤ 120,0	109,2		108,9	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8	≤ 25,0	Максимальное	17,2	Максимальное	17,9
				Минимальное	0,2	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤ 800,0	41,6		28,3	
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	0,2		0,2	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		≤ 25,0	0,0		0,0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-		-	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
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)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-	-
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1))		-	-	-
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		-	-	-

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		23 876 078
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		17 517
7	Прочие поправки		839 034
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23 054 561

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		23 618 573
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		581 529
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		23 037 044
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		17 562
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		45
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		17 517
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		4 016 807
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 054 561
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		17,4

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

28 апреля 2017 года



А.Б. Морозова

Е.А. Градюшко

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 01.01.2017 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» / «БМВ Банк» ОООПочтовый адрес 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1Код 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:		403 457	46 777
1.1.1	проценты полученные		1 966 910	1 913 000
1.1.2	проценты уплаченные		-1 116 564	-1 219 831
1.1.3	комиссии полученные		322 151	172 648
1.1.4	комиссии уплаченные		-112 582	-75 737
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		1 228	2 714
1.1.8	прочие операционные доходы		85 532	80 944
1.1.9	операционные расходы		-675 339	-723 645
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-67 879	-103 316
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-236 327	524 064
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-158 339	-49 578
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		-4 134 078	1 781 020
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-609	52 296
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 056 699	-1 274 044
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		0	14 370
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6.5.	167 130	570 841



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
«БМВ БАНК» ООО  
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2016 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 2016 года по 31 декабря 2016 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»), Указания Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

**1. Существенная информация о Банке.**

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

Сокращенное наименование Банка: «БМВ Банк» ООО.

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 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, которая впоследствии была заменена на лицензию на осуществление банковских операций от 10 июня 2013 года № 3482 в связи с изменением местонахождения Банка.

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

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

У Банка отсутствует рейтинг международного или российского рейтингового агентства.

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

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

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

### **1.2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информация 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 или банковского холдинга, определение которых приведено в Федеральном законе № 395-1.

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

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

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

В соответствии с программой долгосрочного развития Банк планирует наращивать объемы кредитов, предоставляемых физическим лицам на покупку транспортных средств, за счет, во-первых, общего роста объема продаваемых автомобилей премиум-класса, в частности, автомобилей БМВ, во-вторых, увеличения доли автомобилей, реализованных в кредит. 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.

В 2016 году российская экономика балансировала между спадом и стагнацией. Основными угрозами для экономики в краткосрочной перспективе остаются падение цен на нефть и их сохранение в зоне низких значений, девальвация рубля, низкий потребительский и инвестиционный спрос. 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 со стороны России, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

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

Прилагаемая 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 2016 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 2016 год.

Прибыль Банка после налогообложения за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) составила 70 801 тыс. руб.

Структура доходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 и 2015 годы, представлена следующим образом:

	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме доходов	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме доходов
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	161 086	6,68%	105 484	4,76%
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 834 849	76,04%	1 801 999	81,36%
Доходы от операций с иностранной валютой	1 228	0,05%	2 714	0,12%
Доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	731	0,04%
Комиссионные доходы	322 375	13,36%	172 556	7,79%
Доходы от изменения резерва по прочим потерям	-	-	55 804	2,52%
Прочие операционные доходы	93 337	3,87%	75 476	3,41%
	<b>2 412 875</b>	<b>100%</b>	<b>2 214 764</b>	<b>100%</b>

Структура расходов, отраженных в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 и 2015 годы, представлена следующим образом:

	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 184 472	50,57%	1 094 979	49,96%
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	153 898	6,57%	97 596	4,45%
Расходы от переоценки иностранной валюты	2 601	0,11%	-	-
Комиссионные расходы	117 491	5,02%	75 633	3,45%
Расходы от изменения резерва по прочим потерям	16 862	0,72%	-	-
Операционные расходы	720 857	30,78%	829 369	37,84%
Расходы по налогам	145 893	6,23%	94 233	4,30%
	<b>2 342 074</b>	<b>100%</b>	<b>2 191 810</b>	<b>100%</b>

В 2016 году Банк уплачивал налог на прибыль исходя из ежеквартальных и ежемесячных авансовых платежей. Налог на прибыль за 2016 год согласно предоставленной декларации составил 56 649 тыс. руб. Кроме налога на прибыль, в 2016 году Банк являлся плательщиком налога на имущество, налога на добавленную стоимость, транспортного налога 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 рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка годовым собранием участников 28 апреля 2017 года будут приняты решения по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределению чистой прибыли отчетного года. В предшествующие годы чистая прибыль оставалась в распоряжении Банка в полном объеме.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется на сайте Банка в сети «Интернет» ([http://www.bmwbank.ru/info\\_new/doc.php](http://www.bmwbank.ru/info_new/doc.php))

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

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

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

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена 31 декабря 2015 года. Изменения в Учетную политику Банка в течение 2016 вносились в связи с вступлением в силу нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, представленных в пункте 3.15. настоящей Пояснительной информации, а также в целях большего соответствия требованиям Положения № 385-П.

#### **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. В результате инвентаризации расхождений с фактическим наличием не выявлено.

По всем счетам клиентов-юридических лиц – расчетным, текущим, ссудным, депозитным своевременно выданы выписки с подтверждениями сумм остатков на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2017 года. В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием 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.

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

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

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 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 Положения Центрального банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П», получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества в соответствии с требованиями Положения № 254-П и Положения № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расход признается в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

### 3.4. 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 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 справедливой стоимости (далее – «контрсчет»).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по 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 справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

### 3.5. Переоценка средств в иностранных валютах.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же балансовых 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:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Руб./доллар США	60,6569	72,8827
Руб./евро	63,8111	79,6972

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 взаимозачет (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, средства в кредитных организациях (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 Положением № 254-П и внутренними документами Банка создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой (ссудами) 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.

При формировании профессионального суждения при оценке заемщиков 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 с использованием АМС/ДФИ» и «Порядком оценки финансового положения заемщиков физических лиц, ссуды которых учитываются на индивидуальной основе в «БМВ Банк» ООО»;
  - «Методика оценки финансового положения банков - контрагентов в «БМВ Банк» ООО».

### **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 с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении № 254-П.

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

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

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

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

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.

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.

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

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

### **3.9. Методы оценки имущества.**

#### **3.9.1. Основные средства.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.9.2. Нематериальные активы.**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно

рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

### **3.9.3. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.**

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

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

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

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

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

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

### **3.9.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.**

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

### **3.9.5. Материальные запасы.**

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

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

### **3.9.6. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.**

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

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

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

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.10. Обязательства.**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

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

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

### **3.12. 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 текущего налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе с учетом ежемесячных авансовых платежей. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

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

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

#### *Отложенный налог на прибыль.*

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

обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

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

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

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

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

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

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

### **3.14. 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.**

Учетная политика на 2016 год была утверждена 31 декабря 2015 года.

В Учетную политику на 2016 год Банком внесены изменения, связанные с вступлением в силу следующих федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации:

- В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 22 декабря 2014 года № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Центрального банка Российской Федерации от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (с учетом последующих изменений), подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года применяется новый порядок учета объектов, перечисленных в наименовании Положения. Сравнительные данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не пересчитывались ввиду незначительности эффекта на презентацию имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3875-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года были внесены изменения в формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учёта отдельных операций. Показатели данных форм отчетности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период. Кроме того, были внесены изменения в формы отчетности № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления, а также изменено название формы отчетности № 0409813. Кроме того, было изменено название формы отчетности № 0409813. Показатели данных форм отчетности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период.
- В связи с вступлением в силу Положения Центрального банка Российской Федерации от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» начиная с 2016 года Банк изменил классификацию отдельных доходов и расходов в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) и Отчете о движении денежных средств (публикуемая форма). Наиболее существенное влияние оказало изменение классификации следующих доходов и расходов:
  - комиссионное вознаграждение, связанное с операциями кредитования, ранее отражаемое в составе комиссионных расходов, начиная с 2016 года уменьшает процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

В целях сопоставимости данных за 2016 и 2015 годы Банк пересмотрел сравнительные данные за 2015 год Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Влияние пересмотра может быть представлено следующим образом:

Номер строки	Наименование статьи	Данные, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год	Сумма корректировки в связи с изменением классификации	Сравнительные данные, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год
<b>Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)</b>				
1.2	Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 933 931	(131 932)	1 801 999
15	Комиссионные расходы	(207 565)	131 932	(75 633)
<b>Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)</b>				
1.1.1	Проценты полученные	2 044 932	(131 932)	1 913 000
1.1.4	Комиссии уплаченные	(207 669)	131 932	(75 737)

В течение 2016 года в Учетную политику Банка вносились прочие изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При учете отдельных активов и обязательств, признании доходов и расходов Банк руководствовался Положением № 385-П.

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 2017 год Банком внесены изменения, связанные с вступлением в силу следующих федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации:

- В соответствии с введением в действие с 1 января 2017 Общероссийского классификатора основных средств пересмотрены сроки полезного использования однородных групп основных средств, принятых к учету с 1 января 2017 года, в течение которых объекты будут иметься в наличии для использования Банка с целью получения экономических выгод.

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, имеющих 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 событиях после отчетной даты.**

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 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 2016 год были отражены следующие основные операции:

- отражение стоимости услуг (работ), оказанных Банку до отчетной даты, по первичным документам, полученным после отчетной даты;
- начисление резерва на возможные потери по ссудам;
- корректировка налога на прибыль по итогам 2016 года;
- корректировка отложенного налогового актива;
- начисление бонуса.

Вышеуказанные операции уменьшили финансовый результат Банка за 2016 год и собственные средства Банка на сумму 72 604 тыс. руб.

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

**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.**

	<b>1 января 2017 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>
<b>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за исключением обязательных резервов</b>	<b>1 223 752</b>	<b>831 484</b>
<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:</b>	<b>181 409</b>	<b>415 800</b>
Российская Федерация	181 409	415 800
	<b>1 405 161</b>	<b>1 247 284</b>

По состоянию на 1 января 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства в кредитных организациях в сумме 3 610 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 2 093 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года: в сумме 3 541 тыс. руб., под которые сформирован резерв на возможные потери в размере 2 632 тыс. руб.). Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

	<b>1 января 2017 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 223 752	831 484
Обязательные резервы, депонированные в Центральном банке Российской Федерации	257 286	98 947
	<b>1 481 038</b>	<b>930 431</b>

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 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета в кредитных организациях-корреспондентах	185 020	419 341
Резервы на возможные потери	(2 093)	(2 632)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>182 927</b>	<b>416 709</b>

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

По состоянию на 1 января 2016 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в филиале ПАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа, в общей сумме 1 151 тыс. руб. отнесены к III категории качества, резерв на возможные потери сформирован в размере 21%. Остатки на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», в общей сумме 2 390 тыс. руб. отнесены к V категории качества, резерв сформирован в размере 100% в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций. По остаткам на корреспондентских счетах в других банках-корреспондентах резервы на возможные потери не создавались, активы классифицированы в I категорию качества.

### 6.1.2. Чистая ссудная задолженность.

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>	<b>2 400 000</b>	<b>1 950 000</b>
<b>Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>1 345 932</b>	<b>722 341</b>
- Финансирование текущей деятельности	1 345 932	722 341
<b>Кредиты клиентам - физическим лицам</b>	<b>19 143 080</b>	<b>16 135 180</b>
- Потребительские кредиты	716	2 321
- Автокредиты	19 142 364	16 132 859
<b>Прочие размещенные/предоставленные средства</b>	<b>6 495</b>	<b>6 684</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>22 895 507</b>	<b>18 814 205</b>
Резерв на возможные потери	(955 527)	(812 893)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>21 939 980</b>	<b>18 001 312</b>

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

	<b>1 января 2017 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>	<b>2 400 000</b>	<b>1 950 000</b>
<b>Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>1 345 932</b>	<b>722 341</b>
- Строительство дилерских центров	719 388	111 750
- Оптовая и розничная торговля	561 950	462 683
- Автолизинг	64 594	147 908
<b>Кредиты клиентам - физическим лицам</b>	<b>19 143 080</b>	<b>16 135 180</b>
<b>Прочие размещенные/предоставленные средства</b>	<b>6 495</b>	<b>6 684</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>22 895 507</b>	<b>18 814 205</b>
Резерв на возможные потери	(955 527)	(812 893)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>21 939 980</b>	<b>18 001 312</b>

*Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам.*

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

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

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

- в ООО «Дойче Банк» в размере 1 850 000 тыс. руб.;
- в ПАО РОСБАНК в размере 100 000 тыс. руб.

Просроченная задолженность по размещенным межбанковским кредитам отсутствовала как по состоянию на 1 января 2017 года, так и по состоянию на 1 января 2016 года. Резервы на возможные потери по размещенным межбанковским кредитам не создавались, активы классифицированы в I категорию качества.

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

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года классифицирована в I-V категории качества. Размер резерва по предоставленным ссудам определяется Банком на основе профессионального суждения в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

Информация о качестве кредитного портфеля приведена в пункте 8 настоящей Пояснительной информации.

### 6.1.3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	49 409	5 493	3 639	-	58 541
Поступления	7 971	28 280	-	-	36 251
Выбытия	(45)	-	(14)	(1 278)	(1 337)
Переоценка	-	-	-	(462)	(462)
Залог - транспортные средства, принятые на баланс	-	-	-	6 071	6 071
Реклассификация	5 946	(240)	(3 599)	1 740	3 847
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>63 281</b>	<b>33 533</b>	<b>26</b>	<b>6 071</b>	<b>102 911</b>
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	32 975	3 724	-	-	36 699
Начисленная амортизация за год	7 400	2 310	-	-	9 710
Выбытия	(43)	-	-	-	(43)
Реклассификация	-	(3 592)	-	-	(3 592)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>40 332</b>	<b>2 442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42 774</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>22 949</b>	<b>31 091</b>	<b>26</b>	<b>6 071</b>	<b>60 137</b>

В связи с изменениями правил составления бухгалтерской (финансовой отчетности) в первый рабочий день 2016 года 4 объекта на общую сумму 5 036 тыс. руб., являющиеся объектами прав использования результатов интеллектуальной деятельности, были реклассифицированы из расходов будущих периодов в состав нематериальных активов, также из состава нематериальных активов списаны на расходы активы на общую сумму 5 276 тыс. руб.

Кроме того, в состав основных средств реклассифицированы внеоборотные запасы в сумме 1 859 тыс. руб. и расходы будущих периодов в виде неотделимых улучшений в арендованное здание в сумме 4 087 тыс. руб.

Также реклассифицированы из внеоборотных запасов в активы, предназначенные для продажи, активы в размере 1 740 тыс. руб.

Влияние на сравнительные данные оценивается как незначительное, вследствие чего презентация сравнительных данных по состоянию на 1 января 2016 года не была изменена.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	48 602	5 493	27	54 122
Поступления	1 545	-	9 115	10 660
Выбытия	(738)	-	(5 503)	(6 241)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>49 409</b>	<b>5 493</b>	<b>3 639</b>	<b>58 541</b>
<b>Амортизация</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	26 649	3 175	-	29 824
Начисленная амортизация за год	7 054	549	-	7 603
Выбытия	(728)	-	-	(728)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>32 975</b>	<b>3 724</b>	<b>-</b>	<b>36 699</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>16 434</b>	<b>1 769</b>	<b>3 639</b>	<b>21 842</b>

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, отсутствуют. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в Банке отсутствуют. Банк не проводил переоценку основных средств.

В течение отчетного периода с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года исполнение обязательств по пяти кредитным договорам, заключенным с заемщиками физическими лицами, было прекращено предоставлением отступного - передачей транспортных средств на общую сумму 6 071 тыс. руб (с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года по двум кредитным договорам с передачей транспортных средств на общую сумму 3 599 тыс. руб.).

#### 6.1.4. Прочие активы.

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	107 450	79 059
Требования по прочим операциям	20	48
Резерв на возможные потери	(14 898)	(10 782)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>92 572</b>	<b>68 325</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	69 581	70 400
Расходы будущих периодов	247	9 783
Резерв на возможные потери	(21 694)	(4 860)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>48 134</b>	<b>75 323</b>
	<b>140 706</b>	<b>143 648</b>

Со всеми дебиторами – юридическими лицами проведена сверка задолженности по состоянию на 1 января 2017 года. Акты сверки получены без расхождений. В составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Депозиты юридических лиц - нерезидентов	13 183 548	11 950 226
Средства на текущих счетах клиентов юридических лиц	5 418 241	2 604 574
	<b>18 601 789</b>	<b>14 554 800</b>

По состоянию на 1 января 2017 года Банк имеет 2 клиентов (на 1 января 2016 года: 2 клиента), остатки по счетам каждого из которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам данных клиентов составляет на 1 января 2017 года 18 520 525 тыс. руб. (на 1 января 2016 года - 14 502 148 тыс. руб.).

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Финансовые услуги	13 258 099	11 988 425
Торговля	5 342 122	2 563 236
Прочие	1 568	3 139
	<b>18 601 789</b>	<b>14 554 800</b>

#### 6.1.6. Прочие обязательства.

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	476 927	409 019
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>476 927</b>	<b>409 019</b>
Расчеты с прочими кредиторами	51 497	43 223
Задолженность перед сотрудниками по оплате труда, включая взносы во внебюджетные фонды	45 139	450
Кредиторская задолженность по прочим налогам	24 910	16 482
Доходы будущих периодов	79	3
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>121 625</b>	<b>60 158</b>
	<b>598 552</b>	<b>469 177</b>

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк провел сверку задолженности с кредиторами, были получены соответствующие подтверждения.

#### 6.1.7. Безотзывные обязательства кредитной организации.

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	50	78 254
	<b>50</b>	<b>78 254</b>

Безотзывные обязательства Банка по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года представлены в виде неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов и неиспользованных лимитов по предоставлению средств под «лимит задолженности» по договорам кредитных линий, заключенных с юридическими лицами.

## 6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 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 2016 и за 2015 годы представлена далее:

тыс. руб.	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за 2015 год	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года	Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за 2016 год	Списание активов за счет сформированного резерва	Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность	719 246	93 647	812 893	150 321	(7 687)	955 527
Средства в кредитных организациях	586	2 046	2 632	(539)	-	2 093
Требования по прочим финансовым активам, в том числе:	8 967	1 815	10 782	4 116	-	14 898
- начисленные проценты	8 830	1 904	10 734	4 116	-	14 850
- начисленные комиссии	137	(89)	48	-	-	48
Требования по прочим нефинансовым активам	1 895	2 965	4 860	16 893	(59)	21 694
Условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах	-	31	31	(31)	-	-
Операции с резидентами офшорных зон	58 712	(58 712)	-	-	-	-
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>789 406</b>	<b>41 792</b>	<b>831 198</b>	<b>170 760</b>	<b>(7 746)</b>	<b>994 212</b>

В течение отчетного периода с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года Банк списал безнадежную задолженность по ссуде, предоставленной ООО «Флагман авто», за счет сформированного резерва в размере 7 687 тыс. руб. При этом за счет сформированного резерва также была списана начисленная неустойка за просроченные платежи по ссудной задолженности, предоставленной ООО «Флагман авто», в размере 59 тыс. руб.

В течение отчетного периода с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года Банк не осуществлял списание безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного резерва.

**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.**

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 228	2 714
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(2 601)	731
	<b>(1 373)</b>	<b>3 445</b>

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

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль, в том числе:</b>	<b>43 712</b>	<b>15 949</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	56 649	18 963
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	(12 937)	(3 014)
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>102 181</b>	<b>78 284</b>
НДС	102 021	78 108
Налог на имущество	90	22
Прочие налоги	70	154
	<b>145 893</b>	<b>94 233</b>

В течение отчетного 2016 года и 2015 года ставки налогов не менялись, новых налогов не вводилось. В течение отчетного 2016 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%.

**6.2.4. Информация об операционных расходах и вознаграждениях сотрудников.**

Информация о расходах, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2016 год и 2015 год представлена следующим образом:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	355 099	313 318
Арендная плата	87 791	94 423
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	56 808	44 032
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	42 278	49 353
Расходы по предоставлению кадрового персонала	28 793	14 227
Расходы по оплате услуг коллекторских агентств	18 308	32 477
Амортизация	9 710	7 603
Затраты на верификацию сведений о заемщиках	9 558	11 232
Расходы от реализации прав требования по кредитным договорам	2 657	145 170
Прочие операционные расходы	109 855	117 534
	<b>720 857</b>	<b>829 369</b>

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом:

	<b>2016 год</b> тыс. руб.	<b>2015 год</b> тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата и премия сотрудникам	278 978	240 727
Налоги и отчисления по заработной плате и прочим краткосрочным вознаграждениям сотрудников	53 169	46 106
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	22 952	26 485
	<b>355 099</b>	<b>313 318</b>

#### **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 2016 года и 2015 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.**

Банк не располагает иной существенной информацией, характеризующей деятельность Банка.

#### **6.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 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 своей деятельности в обозримом будущем и одновременного увеличения прибыли 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.

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляет в территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных

нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета рассчитывает на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае, если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями Центрального банка Российской Федерации, данная информация доводится до сведения Правления Банка. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

По сравнению с 2015 годом общая политика Банка в 2016 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение № 395-П») могут быть представлены следующим образом:

	<b>1 января 2017 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>4 016 807</b>	<b>3 883 376</b>
Базовый капитал	4 016 807	3 883 376
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	-
<b>Всего капитала</b>	<b>4 016 807</b>	<b>3 883 376</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>23 025 542</b>	<b>20 348 626</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>17,4</b>	<b>19,1</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>17,4</b>	<b>19,1</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>17,4</b>	<b>19,1</b>

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

Банк исключает из состава собственных средств (капитала) суммы полученных комиссий за услуги, сопутствующие выдаче кредитов, до момента полного погашения таких кредитов. По состоянию на 1 января 2017 года данный вычет составил 621 099 тыс. руб. (1 января 2016 года: 704 472 тыс. руб.).

В таблице далее представлена сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 года:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход	24, 26	1 450 000	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	1 450 000
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	3 148 336	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	3 148 336
			<b>4 598 336</b>	<b>Источники базового капитала</b>	<b>6</b>	<b>4 598 336</b>
3	Нематериальные активы в сумме 31 091 тыс. руб., отраженные в составе в составе строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	10	54 066	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	(18 655)
4	X	X	X	Отрицательная величина добавочного капитала	27	(562 874)
			<b>4 598 336</b>	<b>Основной капитал</b>	<b>45</b>	<b>4 016 807</b>
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	70 801	Прибыль, использованная при формировании собственных средств (капитала)	41	70 661
6	Нематериальные активы в сумме 31 091 тыс. руб., отраженные в составе в составе строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	10	X	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	41	(12 436)
7	X	X	X	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41	(621 099)
8	X	X	X	Перенос отрицательной величины добавочного капитала		562 874
9	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>35</b>	<b>4 669 137</b>	<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>59</b>	<b>4 016 807</b>

В таблице далее представлена сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2016 года:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход,	24, 26	1 450 000	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	1 450 000
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	3 125 382	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	3 125 382
			<b>4 575 382</b>	<b>Источники базового капитала</b>	6	<b>4 575 382</b>
3	Нематериальные активы в сумме 1 769 тыс. руб., отраженные в составе в составе строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	10	21 842	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	(708)
4	X	X	X	Отрицательная величина добавочного капитала	27	(691 298)
			<b>4 575 382</b>	<b>Основной капитал</b>	<b>45</b>	<b>3 883 376</b>
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	22 954	Прибыль, использованная при формировании собственных средств (капитала)	41	14 235
6	Нематериальные активы в сумме 1 769 тыс. руб., отраженные в составе в составе строки 10 «Основные средства,	10	X	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом	41	(1 061)
7	X	X	X	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41	(704 472)
8	X	X	X	Перенос отрицательной величины добавочного капитала		691 298
9	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>35</b>	<b>4 598 336</b>	<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>59</b>	<b>3 883 376</b>

#### 6.4. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага.

При расчете финансового рычага Банк руководствовался Указанием Центрального банка Российской Федерации от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Письмом Центрального банка Российской Федерации от 30 июля 2013 года № 142-Т «О расчете финансового рычага».

#### 6.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814.

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

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в 2016 и 2015 годах не производилось.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2016 и 2015 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.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2016 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, (использованные в) полученные от операционной деятельности	(1 074 084)	1 242 938	(1 724)	167 130
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(35 593)	-	-	(35 593)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	26 340	-	-	26 340
<b>(Использование) прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b><u>(1 083 337)</u></b>	<b><u>1 242 938</u></b>	<b><u>(1 724)</u></b>	<b><u>157 877</u></b>

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2015 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	4 551 736	(4 274 076)	293 181	570 841
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(6 993)	-	-	(6 993)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	7 500	-	-	7 500
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b><u>4 552 243</u></b>	<b><u>(4 274 076)</u></b>	<b><u>293 181</u></b>	<b><u>571 348</u></b>

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 2016 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 Общее собрание участников. В связи с тем, что Банк имеет единственного Участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников, принимаются единственным Участником единолично.

Единственный Участник осуществляет формирование Совета директоров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, в том числе контролирует деятельность исполнительных органов Банка – Председателя Правления и Правления и выполняет иные функции, возложенные на него применимым законодательством и Уставом Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определен круг вопросов, решения по которым принимаются исключительно единственным Участником, и круг вопросов, решения по которым принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2017 года состав Совета директоров является следующим:

- г-н Кристиан Эберхард Калинке – Председатель Совета директоров,
- г-н Михаэль Клаус Эдвин Мор,
- г-жа Керстин Цербст.

В течение 2016 года имели место следующие изменения в составе Совета директоров Банка: 20 июня 2016 года были прекращены полномочия члена Совета директоров г-на Мартина Неллена, в состав членов Совета директоров был избран г-н Михаэль Клаус Эдвин Мор.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка Правлением. Председатель Правления, его заместители и другие члены Правления избираются Советом директоров на неопределенный срок и могут быть в любое время освобождены от исполнения обязанностей по соответствующему решению Совета директоров. К компетенции Правления относится установление ответственности за выполнение решений, принятых единственным Участником и Советом директоров Банка. Члены Правления подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров и осуществляют выполнение решений, принятых указанными органами управления.

Советом директоров Банка утверждены внутренние документы, устанавливающие порядок управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по состоянию на 31 декабря 2016 года. Совет директоров Банка и Правление Банка осуществляют контроль соблюдения Банком предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) в пределах компетенции, установленной Уставом Банка и внутренними документами Банка. Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2017 года состав Правления является следующим:

- Морозова Анна Борисовна – Председатель Правления,

- Горностаева Наталья Валерьевна - Операционный директор, заместитель Председателя Правления,
- Хойдн Хельмут Эрнест – Директор Финансово-административного департамента, заместитель Председателя Правления.

В течение 2016 года из состава Правления была выведена заместитель Главного бухгалтера Гимранова Г.Ф., и в состав Правления введен Директор Финансово-административного департамента, заместитель Председателя Правления Хойдн Х.Э.

## **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 работников (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:

- единственный Участник;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (его заместители);
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс - служба);
- 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 осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления 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 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 Центрального банка Российской Федерации, 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, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита действует в виде независимого структурного подразделения под непосредственным контролем Совета директоров 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 работников (служащих) Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников (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 Центрального банка Российской Федерации, 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. «Стратегия по управлению рисками и капиталом в «БМВ Банк» ООО» (далее - «Стратегия») определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками в Банке, склонность к риску и направления ее распределения (риск-аппетиту), целевую структуру рисков, состав отчетности Банка по рискам, процедуры принятия мер по снижению рисков и обеспечению достаточности имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) и ликвидности для покрытия принятых и потенциальных рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности. Дополнительно осуществляется планирование капитала Банка, контроль соответствия размера капитала установленным Центральным

банком Российской Федерации требованиям к достаточности собственных средств (капитала), анализ результатов всесторонней оценки рисков и стресс тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

В течение 2016 года Банком были внесены изменения в процедуры управления рисками и капиталом с целью приведения их в соответствие с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»).

В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Основными видами риска для Банка являются:

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

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

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

- Рыночный риск (Валютный риск);
- Регуляторный риск (комплаенс-риск);
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Риск концентрации.

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

Система управления рисками Банка – это совокупность приемов (способов, техник и методов) управления, идентификации, оценки и мониторинга рисков, позволяющая обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий, включая систему отчетности о значимых для Банка рисках и порядок информирования органов управления Банка. Дополнительно обеспечивается постоянный пересмотр действующих и планируемых изменений в законодательстве РФ и лучших мировых практик.

Управление рисками осуществляется Комитетом по управлению рисками, оценка и мониторинг рисков в установленных пределах осуществляются Департаментом управления рисками Банка, состоящим из: риск-менеджера по управлению кредитным риском корпоративных заемщиков, риск-менеджера по управлению кредитным риском розничных заемщиков, специалиста по управлению некредитными рисками и Директора Департамента, а также Отделом кредитного

анализа Финансово-административного департамента Банка и Службой внутреннего контроля.

Комитет по управлению рисками Банка не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка регулируется внутренним документом Банка «Положение о банковской и коммерческой тайне «БМВ Банк» ООО». Под коммерческой тайной понимаются сведения любого характера, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании, разглашение (неправомерная передача, утечка) которых, в том числе среди сотрудников Банка, может нанести Банку ущерб любого характера (материальный, финансовый, деловой репутации и прочее). Такая информация может быть создана как сотрудниками Банка в процессе выполнения ими своих служебных обязанностей, так и получена Банком от сторонних лиц либо организаций (закуплена, получена на договорной основе, передана партнерами, клиентами, заказчиками и прочее) как на бумажных носителях, так и в электронном виде в процессе электронного документооборота между ними.

### **Регуляторный риск.**

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

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

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

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

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

### **Кредитный риск.**

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

Контроль оценки и регулирования кредитных рисков Банка осуществляется Кредитным комитетом. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка и является внутренним документом Банка, определяющим цели и

приоритеты кредитной деятельности Банка, средства и методы их реализации и содержащим принципы, порядок организации и контроля кредитных операций.

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

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

Банк проводит мониторинг финансового положения заемщиков – физических лиц, кредиты которым включены в портфель однородных ссуд только на дату выдачи кредита. По мере поступления информации осуществляется уточнение финансового положения, ежемесячное движение по субпортфелям однородных ссуд.

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

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

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

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

В 2016 году Банк запустил пилотный проект по расчету кредитного риска посредством расчета кредитной стоимости, подверженной риску (CVaR). Расчет стоимости CVaR определяется как максимальные неожиданные потери в результате

несостоятельности заемщиков в течение одного года, с вероятностью, не превышающей 99,98%, рассчитываемые на основе исторических данных о понесенных убытках и их подверженности резким колебаниям. Данный расчет доводится до Комитета по управлению рисками ежемесячно Департаментом управления рисками.

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

В течение периода с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года Банком не были понесены потери вследствие неисполнения банками-контрагентами своих обязательств (в течение периода с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года Банком были понесены потери в размере 2 390 тыс. руб.).

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

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

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

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

Информация по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	930 431	930 431
Средства в кредитных организациях	-	-	416 709	416 709
Чистая ссудная задолженность	15 365 314	2 635 998	-	18 001 312
Прочие финансовые активы	66 784	1 541	-	68 325
	<b>15 432 098</b>	<b>2 637 539</b>	<b>1 347 140</b>	<b>19 416 777</b>

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

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

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

	Корпоративные клиенты		Банки – корреспонденты	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Всего
	Услуги	Прочие виды деятельности	Финансовый сектор			
тыс. руб.						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	930 431	-	-	930 431
Средства в кредитных организациях	-	-	416 709	-	-	416 709
Чистая ссудная задолженность	574 204	111 289	1 950 000	15 365 314	505	18 001 312
Прочие финансовые активы	251	490	800	66 784	-	68 325
	<b>574 455</b>	<b>111 779</b>	<b>3 297 940</b>	<b>15 432 098</b>	<b>505</b>	<b>19 416 777</b>

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года кредитный риск Банка был полностью представлен активами, находящимися в Российской Федерации.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции № 139-И "Об обязательных нормативах банков") по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

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

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

<b>тыс. руб.</b>	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>ПК</u>	<u>Всего</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	930 431	-	-	-	-	930 431
Средства в кредитных организациях	-	55 385	-	361 324	-	416 709
Чистая ссудная задолженность	-	1 521 000	-	16 268 637	211 675	18 001 312
Прочие финансовые активы	-	624	-	66 628	1 073	68 325
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	186 505	11 243	197 748
	<b>930 431</b>	<b>1 577 009</b>	<b>-</b>	<b>16 883 094</b>	<b>223 991</b>	<b>19 614 525</b>

### **Просроченная и реструктурированная задолженность**

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

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и физических лиц, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде соответствующим уровнем принятия решения.

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

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 27 686 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 0 тыс. руб.), что составляет 4,07% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 0,14% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 159 596 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 30 435 тыс. руб.), что составляет 0,84% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,66% от общей величины активов Банка.

В течение 2016 года Банк списал просроченную задолженность, а также начисленную неустойку за просроченные платежи по ссудной задолженности юридических лиц за счет сформированного резерва на возможные потери в размере 7 746 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредиты клиентам – кредитным организациям	Кредиты	Кредиты физическим лицам	Прочие размещен- ные/предо- ставленные средства	Всего
		клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>2 400 000</b>	<b>1 281 337</b>	<b>18 008 692</b>	<b>6 495</b>	<b>21 759 857</b>
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	64 595	389 716	-	390 978
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	65 874	-	65 874
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	43 474	-	43 474
- на срок более 180 дней	-	-	635 324	-	635 324
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>64 595</b>	<b>1 134 388</b>	<b>-</b>	<b>1 135 650</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>(19 761)</b>	<b>(935 602)</b>	<b>(164)</b>	<b>(955 527)</b>
<b>Итого</b>	<b>2 400 000</b>	<b>1 326 171</b>	<b>18 207 478</b>	<b>6 331</b>	<b>21 939 980</b>

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,19% от общей величины ссудной задолженности и 2,00% от общей величины активов Банка.

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

тыс. руб.	Кредиты клиентам – кредитным организациям	Кредиты клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Кредиты физическим лицам	Прочие размещен- ные/предо- ставленные средства	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>1 950 000</b>	<b>714 654</b>	<b>15 093 344</b>	<b>6 684</b>	<b>17 764 682</b>
Просроченная задолженность					
- до 30 дней	-	-	373 824	-	373 824
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	113 742	-	113 742
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	87 245	-	87 245
- на срок более 180 дней	-	7 687	467 025	-	474 712
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>7 687</b>	<b>1 041 836</b>	<b>-</b>	<b>1 049 523</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>(43 027)</b>	<b>(769 866)</b>	<b>-</b>	<b>(812 893)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 950 000</b>	<b>679 314</b>	<b>15 365 314</b>	<b>6 684</b>	<b>18 001 312</b>

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 2,95% от общей величины ссудной задолженности и 2,70% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>89 156</b>	<b>69 828</b>	<b>158 984</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	2 831	-	2 831
- на срок от 31 до 90 дней	912	-	912
- на срок от 91 до 180 дней	1 286	-	1 286
- на срок более 180 дней	13 285	-	13 285
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>18 314</b>	<b>-</b>	<b>18 314</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(14 898)</b>	<b>(21 694)</b>	<b>(36 592)</b>
<b>Итого</b>	<b>92 572</b>	<b>48 134</b>	<b>140 706</b>

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 2,43% от общей величины прочих активов и 0,01% от общей величины активов Банка.

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

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

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>62 766</b>	<b>80 124</b>	<b>142 890</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	3 029	-	3 029
- на срок от 31 до 90 дней	1 836	-	1 836
- на срок от 91 до 180 дней	1 788	-	1 788
- на срок более 180 дней	9 688	59	9 747
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>16 341</b>	<b>59</b>	<b>16 400</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(10 782)</b>	<b>(4 860)</b>	<b>(15 642)</b>
<b>Итого</b>	<b>68 325</b>	<b>75 323</b>	<b>143 648</b>

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 0,53% от общей величины прочих активов и 0,00% от общей величины активов Банка.

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

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное Центральным банком Российской Федерации, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года, составляло 17,2% (31 декабря 2015 года: 17,9%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

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

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	419 341	415 800	-	1 151	-	2 390	2 632	2 632	-	242	-	2 390	2 632
Ссудная задолженность	18 814 205	2 493 587	15 088 346	630 962	146 102	455 208	819 855	812 893	113 450	203 475	65 874	430 094	812 893
Прочие активы	83 745	1 302	62 651	3 837	1 894	14 061	15 642	15 642	473	1 062	714	13 393	15 642
Условные обязательства кредитного характера	81 254	4	81 250	-	-	-	4 906	31	31	-	-	-	31
<b>Итого активы и условные обязательства кредитного характера, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери</b>	<b>19 398 545</b>	<b>2 910 693</b>	<b>15 232 247</b>	<b>635 950</b>	<b>147 996</b>	<b>471 659</b>	<b>843 035</b>	<b>831 198</b>	<b>113 954</b>	<b>204 779</b>	<b>66 588</b>	<b>445 877</b>	<b>831 198</b>

## Анализ обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании требований Положения № 254-П.

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

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам юридическим лицам, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2016 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>111 750</b>	<b>490</b>	<b>78 250</b>	<b>814 600</b>
Недвижимость	111 750	490	78 250	814 600
	<b>111 750</b>	<b>490</b>	<b>78 250</b>	<b>814 600</b>

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

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

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

Оценка обеспечения производится следующими возможными способами:

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

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

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

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

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

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

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

### **Рыночный риск.**

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

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

Оценка рыночного риска в течение отчетного периода с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года проводилась в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск, которому подвержен Банк, состоит только из валютного риска.

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

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

В 2016 году величина рыночного риска находилась на приемлемом уровне.

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

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

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

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

В 2016 году величина валютного риска находилась на приемлемом уровне.

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

	Российские рубли тыс. руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 481 038	-	-	1 481 038
Средства в кредитных организациях	119 025	40 708	23 194	182 927
Чистая ссудная задолженность	21 898 169	35 747	6 064	21 939 980
Требования по текущему налогу на прибыль	54 430	-	-	54 430
Отложенный налоговый актив	16 860	-	-	16 860
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 066	-	-	54 066
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 071			6 071
Прочие активы	140 483	204	19	140 706
<b>Всего активов</b>	<b>23 770 142</b>	<b>76 659</b>	<b>29 277</b>	<b>23 876 078</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 417 467	152 416	31 906	18 601 789
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 600			6 600
Прочие обязательства	597 261	390	901	598 552
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 021 328</b>	<b>152 806</b>	<b>32 807</b>	<b>19 206 941</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 748 814</b>	<b>(76 147)</b>	<b>(3 530)</b>	<b>4 669 137</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

	<b>Российские рубли тыс. руб.</b>	<b>Доллары США тыс. руб.</b>	<b>Евро тыс. руб.</b>	<b>Всего тыс. руб.</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	930 431	-	-	930 431
Средства в кредитных организациях	71 006	295 047	50 656	416 709
Чистая ссудная задолженность	17 789 637	169 996	41 679	18 001 312
Требования по текущему налогу на прибыль	104 479	-	-	104 479
Отложенный налоговый актив	3 923	-	-	3 923
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 842	-	-	21 842
Прочие активы	142 575	884	189	143 648
<b>Всего активов</b>	<b>19 063 893</b>	<b>465 927</b>	<b>92 524</b>	<b>19 622 344</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 904 574	546 620	103 606	14 554 800
Прочие обязательства	468 743	417	17	469 177
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31	-	-	31
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 373 348</b>	<b>547 037</b>	<b>103 623</b>	<b>15 024 008</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 690 545</b>	<b>(81 110)</b>	<b>(11 099)</b>	<b>4 598 336</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 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.

	<b>1 января 2017 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(12 184)	(12 978)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(565)	(1 776)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 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 месяц. Департамент управления рисками проводит как гэп-анализ процентного риска, так и оценку с использованием упрощенного метода дюрации. Кроме того, проводится стресс-тестирование позиций Банка, подверженных процентному риску (изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов). На емесячной основе отчет по процентному риску и результаты стресс-тестирования представляются на рассмотрение Комитету по управлению рисками Банка.

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

Процентный риск Банка в течение 2016 года оставался на приемлемом уровне.

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок.*

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

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 неизменных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2017 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2016 года тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 223)	(37 999)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 223	37 999

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 год			2015 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
<b>Средства в кредитных организациях</b>	0,20%	-	-	0,20%	0,01%	0,01%
<b>Ссудная задолженность</b>						
Кредиты клиентам – кредитным организациям	8,74%	-	-	10,51%	-	-
Кредиты клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15,80%	-	-	16,18%	-	-
Кредиты клиентам - физическим лицам	11,47%	9,77%	9,78%	11,82%	9,99%	9,58%
<b>Процентные обязательства</b>						
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	10,42%	1,19%	0,02%	9,92%	0,45%	0,16%

#### **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.

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

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

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

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

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

В течение 2016 года величина риска потери ликвидности находилась на приемлемом уровне.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	До 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	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 223 752	-	-	-	-	257 286	-	1 481 038
Средства в кредитных организациях	182 927	-	-	-	-	-	-	182 927
Чистая ссудная задолженность	3 468 737	1 773 650	5 582 662	10 598 731	6 316	-	509 884	21 939 980
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	54 430	-	-	-	-	54 430
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	16 860	-	16 860
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	6 071	-	-	54 066	-	60 137
Прочие активы	88 633	-	-	-	-	48 134	3 939	140 706
<b>Всего активов</b>	<b>4 964 049</b>	<b>1 773 650</b>	<b>5 643 163</b>	<b>10 598 731</b>	<b>6 316</b>	<b>376 346</b>	<b>513 823</b>	<b>23 876 078</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 269 883	1 131 906	4 300 000	6 900 000	-	-	-	18 601 789
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	6 600	-	-	-	-	-	6 600
Прочие обязательства	142 780	104 974	349 041	1 757	-	-	-	598 552
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 412 663</b>	<b>1 243 480</b>	<b>4 649 041</b>	<b>6 901 757</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 206 941</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1 448 614)</b>	<b>530 170</b>	<b>994 122</b>	<b>3 696 974</b>	<b>6 316</b>	<b>376 346</b>	<b>513 823</b>	<b>4 669 137</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>(1 448 614)</b>	<b>(918 444)</b>	<b>75 678</b>	<b>3 772 652</b>	<b>3 778 968</b>	<b>4 155 314</b>	<b>4 669 137</b>	

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	До 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	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	831 484	-	-	-	-	98 947	-	930 431
Средства в кредитных организациях	416 709	-	-	-	-	-	-	416 709
Чистая ссудная задолженность	2 730 224	1 533 962	5 599 850	7 632 392	-	-	504 884	18 001 312
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	104 479	-	-	-	-	104 479
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3 923	-	3 923
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	21 842	-	21 842
Прочие активы	62 918	-	-	-	-	75 323	5 407	143 648
<b>Всего активов</b>	<b>4 041 335</b>	<b>1 533 962</b>	<b>5 704 329</b>	<b>7 632 392</b>	<b>-</b>	<b>200 035</b>	<b>510 291</b>	<b>19 622 344</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 151 194	1 503 606	5 500 000	4 400 000	-	-	-	14 554 800
Прочие обязательства	62 939	93 915	302 052	10 271	-	-	-	469 177
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	31	-	-	-	-	-	31
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 214 133</b>	<b>1 597 552</b>	<b>5 802 052</b>	<b>4 410 271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 024 008</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>827 202</b>	<b>(63 590)</b>	<b>(97 723)</b>	<b>3 222 121</b>	<b>-</b>	<b>200 035</b>	<b>510 291</b>	<b>4 598 336</b>
<b>Накопленная чистая позиция</b>	<b>827 202</b>	<b>763 612</b>	<b>665 889</b>	<b>3 888 010</b>	<b>3 888 010</b>	<b>4 088 045</b>	<b>4 598 336</b>	

О плановых мерах Банка по покрытию разрыва ликвидности:

- в первую очередь рассматривается возможность изменения структуры текущих пассивов с целью изменения (увеличения) сроков;
- при невозможности осуществления реструктуризации активов и пассивов рассматривается возможность снижения ставки платы за привлекаемые ресурсы за счет привлечения ресурсов с более низкой ставкой с одновременным размещением данных ресурсов по ставке не ниже средней ставки текущего размещения;
- при невозможности увеличения маржи операций рассматривается возможность увеличения объема активных операций за счет привлечения дополнительных средств;
- при невозможности увеличения объема активных операций рассматривается возможность уменьшения валюты баланса Банка за счет досрочного возврата привлеченных средств, начиная с наиболее дорогих, с одновременной реализацией активов, начиная с наименее доходных.

### **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 Комитету по управлению рисками Банка.

Операционный риск Банка в течение 2016 года оставался на приемлемом уровне.

В целях снижения операционного риска Банк осуществил следующие мероприятия:

- утверждена организационная структура, а также распределены и делегированы полномочия, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмен информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- утвержден План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Банка в случае непредвиденных обстоятельств;
- разработана и внедрена система защиты от несанкционированного доступа в информационную систему, определен порядок контроля доступа в информационные системы;
- утверждена Учетная политика Банка;

- разработаны и утверждены положения, порядки, правила совершения банковских операций и других сделок, в том числе регламентирующие организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам Центрального банка Российской Федерации и других регулирующих органов;
- разработаны и утверждены политики, положения, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- разработан и утвержден порядок предоставления отчетности в Центральный банк Российской Федерации и иные регулирующие органы уполномоченными сотрудниками Банка;
- утвержден порядок предоставления отчетности по операционному риску Банка членам Правления Банка;
- утверждены порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

Расчет размера операционного риска за 2016 год представлен в следующей таблице:

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>812 504</b>	<b>1 070 717</b>	<b>1 167 746</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>175 844</b>	<b>249 028</b>	<b>442 124</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 714	288	1 322
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	731	16 159	16 401
Комиссионные доходы	172 556	406 032	622 442
Прочие операционные доходы, включаемые в расчет	75 476	65 247	53 441
За вычетом:			
Комиссионных расходов	75 633	238 698	251 482
<b>Валовый доход</b>	<b>988 348</b>	<b>1 319 745</b>	<b>1 609 870</b>
Среднее значение за три года			<b>1 305 988</b>
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			<b>195 898</b>

Расчет размера операционного риска за 2015 год представлен в следующей таблице:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 070 717</b>	<b>1 167 746</b>	<b>969 325</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>249 028</b>	<b>442 124</b>	<b>455 153</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	288	1 322	272
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 159	16 401	-
Комиссионные доходы	406 032	622 442	632 596
Прочие операционные доходы, включаемые в расчет	65 247	53 441	53 869
За вычетом:			
Комиссионных расходов	238 698	251 482	231 584
<b>Валовой доход</b>	<b>1 319 745</b>	<b>1 609 870</b>	<b>1 424 478</b>
Среднее значение за три года			<b>1 451 365</b>
Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)			<b>217 705</b>

#### **Правовой риск.**

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

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

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

Правовой риск Банка в течение 2016 года оставался на приемлемом уровне.

#### **Стратегический риск.**

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

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

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

деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

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

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

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

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

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

Основным внутренним документом по управлению стратегическим риском Банка является «Стратегия управления рисками и капиталом в «БМВ Банк» ООО».

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

Стратегический риск Банка в течение 2016 года оставался на приемлемом уровне.

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации Банка в течение 2016 года оставался на приемлемом уровне.

#### **9. Информация о сделках по уступке прав требований.**

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

Согласно условиям заключаемых договоров уступки прав требований Банк полностью передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам.

Кроме того, в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк подвергается операционному, налоговому и правовому рискам. В целях снижения вышеуказанных рисков Банк предпринимает следующие действия:

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

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

В течение отчетного периода с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года Банк осуществлял сделки по уступке прав требований с ООО «Национальное агентство по сбору долгов», ООО ФК «Деловые Инвестиции».

В течение отчетного периода с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года Банк осуществлял сделки по уступке прав требований с ООО «Национальное агентство по сбору долгов», ООО «Арена», ООО «Комн сенс», ООО «Долговое агентство «Верус». Также по трем договорам уступки прав требований цессионариями выступили физические лица.

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

Размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах в составе операционных расходов за отчетный период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года, составил 2 657 тыс. руб. (с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года: 145 170 тыс. руб.).

Балансовая стоимость требований по основному долгу по уступленным правам требования по кредитным договорам в разрезе категорий качества в соответствии с требованиями Положения № 254-П представлена далее:

	<b>2016 год, тыс. руб.</b>	<b>2015 год, тыс. руб.</b>
V категория качества	3 830	146 161
IV категория качества	-	1 651
III категория качества	-	6 803
II категория качества	-	1 536
<b>Итого балансовая стоимость требований по основному долгу</b>	<b>3 830</b>	<b>156 151</b>

Объем, планируемых к реализации в 2017 году прав требования по кредитным договорам, заключенным Банком с физическими лицами на приобретение транспортных средств, в настоящее время не определен.

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

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

## 11. 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. Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган), члены Правления (коллегиального исполнительного органа).

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

	Ключевой 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	1 656	9,50%	4 010	10,83%	5 666
Резерв на возможные потери по ссудам	(12)	-	(165)	-	(177)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	10	-	11 746	-	11 756
Депозиты юридических средств - нерезидентов	-	-	(13 183 548)	9,96%	(13 183 548)
Средства на текущих счетах клиентов	-	-	(5 411 528)	-	(5 411 528)
Прочие обязательства	(4 182)	-	(476 927)	-	(481 109)

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:

	Ключевой 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	1 249	5,50%	5 082	8,82%	6 331
Резерв на возможные потери по ссудам	(9)	-	(256)	-	(265)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	5	-	4 719	-	4 724

	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Депозиты юридических средств - нерезидентов	-	-	(11 950 226)	9,36%	(11 950 226)
Средства на текущих счетах клиентов	-	-	(2 590 121)	-	(2 590 121)
Прочие обязательства	-	-	(409 019)	-	(409 019)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	134	641	775
Процентные расходы	-	-	(1 181 435)	(1 181 435)
Комиссионные доходы	-	-	1 023	1 023
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	(3)	91	88
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(33)	(33)
Прочие операционные доходы	-	-	86 073	86 073
Операционные расходы	(62 606)	(68 010)	(3 872)	(134 488)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	155	2 710	2 865
Процентные расходы	-	-	(1 089 863)	(1 089 863)
Комиссионные доходы	-	-	14	14
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	38	207	245
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(30)	(30)
Прочие операционные доходы	-	-	65 736	65 736
Операционные расходы	(14 772)	(58 452)	(17 217)	(90 441)

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2016 года: требования не являются просроченными).

Все операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

В течение 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2015 год: не списывал).

В течение 2016 года и 2015 года субординированные кредиты отсутствовали.

## **12. Информация о системе оплаты труда в Банке.**

Учитывая характер и масштаб операций, осуществляемых Банком, а также уровень и сочетание принимаемых рисков, функции специального органа, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И), возлагаются непосредственно на Совет директоров Банка.

Компетенция Совета директоров Банка в области оплаты труда определена Уставом Банка, включая решение следующих вопросов: установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, принятие решений о выплате крупных вознаграждений, утверждение кадровой политики Банка.

В течение отчетного периода с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года было проведено 13 заседаний Совета директоров Банка. Выплаты членам Совета директоров Банка не производились.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Департамент управления рисками, Службу внутреннего контроля, Департамент бухгалтерского учета, Отдел управления персоналом с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Мониторинг системы оплаты труда, а также оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляются путем ежегодной оценки следующих показателей:

- текучесть кадров;
- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность осуществления выплат, предусмотренных фондом оплаты труда;
- соответствие размера выплат, предусмотренных фондом оплаты труда, Положению об оплате труда.

Результаты мониторинга системы оплаты труда и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда оформляются в виде отчетов ответственных подразделений и направляются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Система оплаты труда Банка применяется в целом по Банку.

Работниками Банка, осуществляющими функции принятия рисков при осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих вкладчикам и кредиторам, являются:

- Председатель Правления/ Заместители Председателя Правления Банка;

- члены Правления.

Целью системы оплаты труда является решение задачи материального стимулирования и мотивирования сотрудников в целях сохранения в Банке высококвалифицированных сотрудников и привлечения в Банк новых сотрудников. Система оплаты труда в Банке устанавливается и корректируется исходя из характера и масштаба совершаемых Банком операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков.

Определение размера фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления производится с использованием индивидуального подхода на основе единых по Банку критериев.

Должностные оклады согласно общему по Банку подходу устанавливаются в соответствии со штатным расписанием в зависимости от следующих факторов организационного и личного характера:

- профессиональных знаний и навыков;
- образования;
- уровня принятия решений и уровня ответственности;
- сложности выполняемых функций;
- индивидуальных профессиональных качеств;
- степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- профессионального опыта;
- ситуации на рынке труда;
- качества труда.

На основе анализа ситуации на рынке труда, а также фактических показателей деятельности осуществляется ежегодный пересмотр должностных окладов работников Банка.

Основными ключевыми показателями, учитываемыми при определении размера нефиксированной части оплаты труда являются количественные и (или) качественные показатели, характеризующие доходность Банка и принимаемые риски. Данные показатели учитывают значимые для Банка риски и доходность, величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Конкретный перечень качественных и количественных показателей деятельности, учитываемых при определении фактического размера нефиксированной части оплаты труда, устанавливается для каждого из сотрудников. Данные показатели основываются на индивидуальных целях на календарный год, а также на целевых параметрах деятельности Банка, утвержденных в Стратегии Банка, в той степени, в которой они применимы к деятельности конкретного сотрудника исходя из уровня его компетенции.

Качественные и количественные параметры определяются с учетом степени и характера достижения поставленных перед сотрудником целей, успешностью реализации проектов, осуществляемых в том числе по инициативе БМВ Групп, в которые был вовлечен сотрудник, и других факторов.

В составе количественных параметров должны учитываться следующие показатели:

- соблюдение обязательных нормативов Центрального банка Российской Федерации;
- отсутствие штрафов со стороны Центрального банка Российской Федерации в части подготовки отчетности, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
- достаточный уровень удовлетворенности клиентов;
- показатель доходности нового бизнеса (РС II) - свыше 2,5%;

- показатель абсолютного снижения уровня капитала – ниже 25%;
- соотношение административных расходов и операционной прибыли (GPI/OPEX) – более 1,5;
- результаты реализации внутренних мероприятий по оптимизации расходов;
- иные показатели, характеризующие доходность и риски, принимаемые Банком.

В течение отчетного периода, 14 апреля 2016 года, Совет директоров Банка утвердил новую редакцию «Положения об оплате труда «БМВ Банк».

Работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль в Банке, являются:

- руководитель и работники Службы внутреннего аудита;
- руководитель Службы внутреннего контроля;
- руководитель и работники Отдела валютного контроля и финансового мониторинга;
- работники подразделений, осуществляющих управление рисками – работники подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

Работниками подразделений, осуществляющих управление рисками в Банке, являются:

- руководитель и работники Департамента управления рисками;
- руководитель и работники Отдела кредитного анализа.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должна составлять не менее 50% в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным работникам.

В Банке обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата работников (и подразделений), принимающих риски, так как фонд оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включая фиксированную и нефиксированную составляющие, определяется по результатам оценки индивидуальных качественных показателей данных работников, независимых от показателей, характеризующих результаты деятельности работников, принимающих риски.

Отсрочка (рассрочка), корректировка нефиксированной части оплаты труда.

Для работников, принимающих риски (включая Председателя Правления и членов Правления), применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда, по решению Совета директоров при одновременном выполнении следующих условий:

- получение по итогам завершеного финансового года негативного финансового результата по БМВ Групп в целом;
- получение по итогам завершеного финансового года негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

В применимых случаях отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке подлежит не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников, принимающих риски (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

При оценке рисков и результатов деятельности по различным направлениям учитываются уровни принятия решений и механизмы контроля, встроенные в бизнес-процессы и процессы поддержки, с целью предотвращения миграции рисков между подразделениями и полноты их учета при определении выплачиваемых вознаграждений. Выплаты нефиксированной части труда производятся денежными средствами.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов Банк не в полной мере соответствовал требованиям Положения о системе оплаты труда в части формирования отложенных выплат нефиксированной части вознаграждения. В настоящий момент Банк предпринимает меры по устранению данного несоответствия.

Ниже представлены сведения о системе оплаты труда Банка в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников) за отчетный 2016 год:

	<b>Работники принимающие риски</b>	<b>Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль</b>	<b>Работники подразделений, осуществляющих управление рисками</b>
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	4	7	7
Фиксированные выплаты (без учета взносов на социальное обеспечение) (тыс. руб.)	36 774	11 087	20 695
Нефиксированные выплаты без учета взносов на социальное обеспечение) (тыс. руб.)	24 720	3 877	7 946
	<b>61 494</b>	<b>14 964</b>	<b>28 641</b>

Ниже представлены сведения о системе оплаты труда Банка в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников) за 2015 год:

	<b>Работники принимающие риски</b>	<b>Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль</b>	<b>Работники подразделений, осуществляющих управление рисками</b>
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	4	5	7
Фиксированные выплаты без учета взносов на социальное обеспечение) (тыс. руб.)	37 409	10 370	25 077
Нефиксированные выплаты без учета взносов на социальное обеспечение) (тыс. руб.)	15 419	1 750	7 689
	<b>52 828</b>	<b>12 120</b>	<b>32 766</b>

При этом в течение отчетного периода с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года Банк не производил в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- выплаты гарантированных премий и стимулирующих выплаты при приеме на работу;
- выплаты выходных пособий;
- выплаты отсроченных вознаграждений;
- выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

Председатель Правления

Морозова Анна Борисовна

Главный бухгалтер  
28 апреля 2017 года

Градюшко Екатерина Александровна

