



Участнику

Общества с ограниченной ответственностью

«БМВ Банк»

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

за 2012 год

Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк».
Место нахождения (юридический адрес):	141407, Московская область, город Химки, улица Панфилова, владение 19, строение 1.
Почтовый адрес:	141407, Московская область, город Химки, улица Панфилова, владение 19, строение 1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 17 марта 2008 года № 3482. Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Московской области за номером 1085000001998 17 марта 2008 года. Свидетельство серии 50 № 010637170.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3482 от 27 мая 2008 года.

Аудиторское заключение

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее - «Банк») за 2012 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 44 (сорока четырех) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки

данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО «КРМГ»

доверенность от 1 октября 2010 года № 42/10
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000454 без ограничения срока действия



Маслова Светлана Анатольевна

18 апреля 2013 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46483000000	84405943	1085000001998	3482	044583770

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

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

Почтовый адрес 141407, Московская область, город Химки, улица Панфилова, владение 19, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Ном ер стро ки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответств ующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	323 017	140 831
2.1	Обязательные резервы	74 110	19 492
3	Средства в кредитных организациях	266 188	1 211 256
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	21 388 732	15 620 695
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 486	10 727
9	Прочие активы	302 906	173 788
10	Всего активов	22 294 329	17 157 297
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
12	Средства кредитных организаций	300 000	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 409 784	13 803 840
13.1	Вклады физических лиц	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-
16	Прочие обязательства	648 150	383 580
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113 825	81 881
18	Всего обязательств	18 471 759	14 269 301

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	895 000	895 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
21	Эмиссионный доход	555 000	555 000
22	Резервный фонд	-	-
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
24	Переоценка основных средств	-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 437 996	349 161
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	934 574	1 088 835
27	Всего источников собственных средств	3 822 570	2 887 996
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	265 545	172 445
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-
30	Условные обязательства некредитного характера	-	601

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

18 апреля 2013 года



[Handwritten signature]

Морозова А.Б.

Гимранова Г.Ф.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46483000000	84405943	1085000001998	3482	044583770

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2012 год

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

Почтовый адрес 141407, Московская область, город Химки, улица Панфилова, владение 19, строение 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 121 636	1 488 189
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	19 015	11 930
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 102 621	1 476 259
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 152 311	695 457
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	17 589	-
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 134 722	695 457
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	969 325	792 732
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:	-221 788	-212 975
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-10 016	-1 648
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	747 537	579 757
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	272	-261
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-16 008	18 280
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	632 596	448 669
13	Комиссионные расходы	231 584	155 639
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-31 850	-70 948
17	Прочие операционные доходы	654 112	849 631
18	Чистые доходы (расходы)	1 755 075	1 669 489
19	Операционные расходы	630 831	429 248
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 124 244	1 240 241
21	Начисленные (уплаченные) налоги	189 670	151 406
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	934 574	1 088 835
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	934 574	1 088 835

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

18 апреля 2013 года



[Handwritten signature]

Морозова А.Б.

Гимранова Г.Ф.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46483000000	84405943	1085000001998	3482	044583770

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 г.**

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

Почтовый адрес 141407, Московская область, г. Химки, ул. Панфилова, владение 19, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 550 432	621 055	3 171 487
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	895 000	-	895 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	895 000	-	895 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	555 000	-	555 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	-	-	-
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1 421 138	937 573	2 358 711
1.5.1.	прошлых лет	349 161	1 088 835	1 437 996
1.5.2.	отчетного года	1 071 977	-151 262	920 715
1.6	Нематериальные активы	3 966	-549	3 417
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	-	-	-
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	316 740	317 067	633 807
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.2	X	13.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	591 329	234 093	825 422

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	508 621	202 573	711 194
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	827	-424	403
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	41 635	10 936	52 571
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	40 246	21 008	61 254

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 837 082, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 306 074;
- 1.2. изменения качества ссуд 359 398;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 140 622;
- 1.4. иных причин 30 988.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 634 509, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 19 542;
- 2.2. погашения ссуд 266 464;
- 2.3. изменения качества ссуд 181 305;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 148 450;
- 2.5. иных причин 18 748.

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

18 апреля 2013 года



[Handwritten signature]

Морозова А.Б.

Гимранова Г.Ф.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46483000000	84405943	1085000001998	3482	044583770

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 год

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

Почтовый адрес 141407, Московская область, город Химки, улица Панфилова, владение 19, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Но- мер строки	Наименование показателя	Норматив ное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	>10.0	13.5		15.2	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15.0	525.8		1969.8	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>50.0	247.9		2747.7	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120.0	85.9		74.5	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25.0	Максимальное	7.0	Максимальное	9.2
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<800.0	16.8		9.2	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50.0	-		-	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<3.0	0.3		0.2	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25.0	-		-	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X		X	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов	X	X		X	

	денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X	X

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

18 апреля 2013 года



[Handwritten signature]

Морозова А.Б.

Гимранова Г.Ф.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46483000000	84405943	1085000001998	3482	044583770

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 год
(отчетный год)

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

Почтовый адрес 141407, Московская область, город Химки, улица Панфилова, владение 19, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	1 412 793	1 487 883
1.1.1	Проценты полученные	2 077 644	1 459 917
1.1.2	Проценты уплаченные	-869 454	-571 003
1.1.3	Комиссии полученные	631 517	444 437
1.1.4	Комиссии уплаченные	-231 584	-148 650
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	272	-261
1.1.8	Прочие операционные доходы	649 846	849 631
1.1.9	Операционные расходы	-611 832	-423 483
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-233 616	-122 705
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2 213 889	-482 815
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-54 618	-15 646
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-6 119 526	-5 516 961
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-53 677	-25 815
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам,	-	-

1.2.6	депозитам и прочим средствам Банка России	300 000	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3 741 090	5 078 476
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-27 158	-2 869
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-801 096	1 005 068
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6 638	-989
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6 638	-989
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-9 766	60 535
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-817 500	1 064 615
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 332 595	267 981
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	515 095	1 332 595

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

18 апреля 2013 года



[Handwritten signature]

Морозова А.Б.

Гимранова Г.Ф.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
«БМВ БАНК» ООО
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2012 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

1. Существенная информация о Банке.

«БМВ Банк» ООО (далее — Банк) является коммерческим банком, который был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 17 марта 2008 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 141407, Московская область, город Химки, улица Панфилова, владение 19, строение 1.

Фактический (почтовый) адрес Банка: Российская Федерация, 141407, Московская область, город Химки, улица Панфилова, владение 19, строение 1.

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.

1 марта 2012 года зарегистрировано внутреннее структурное подразделение Банка - Дополнительный офис «Олимпия Парк», расположенный по адресу: 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 39 А, строение 1.

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк.

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

1.3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых Банком банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Центрального банка Российской Федерации.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности: предоставление кредитов юридическим лицам, физическим лицам на покупку транспортных средств, операции на межбанковском рынке по размещению денежных средств, операции с банками-резидентами по покупке-продаже иностранной валюты, привлечение во вклады (депозиты) средств юридических лиц-нерезидентов.

1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Банк осуществляет основную 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. В условиях рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых правительством РФ.

Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

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

Учитывая опыт предшествующих лет и сложившуюся обстановку, Банк использует консервативные подходы при кредитовании и при оценке кредитного риска.

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

У Банка отсутствует рейтинг международного или российского рейтингового агентства.

1.7. Информация о перспективах развития Банка.

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

1.8. Анализ по данным публикуемой отчетности.

Активы Банка, по данным публикуемой отчетности, по состоянию на 1 января 2013 года составили 22 294 329 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года активы увеличились на 5 137 032 тыс. руб. (29,94%). Наиболее крупное изменение наблюдается по статье «Чистая ссудная задолженность». За 2012 год данная статья увеличилась на 5 768 037 тыс. руб. (36,93%) и составила 21 388 732 тыс. руб. Данное изменение главным образом связано с увеличением объема предоставленных кредитов.

Обязательства Банка, по данным публикуемой отчетности, по состоянию на 1 января 2013 года составили 18 471 759 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года обязательства увеличились на 4 202 458 тыс. руб. (29,45%). Наиболее крупное изменение наблюдается по статье «Средства клиентов (некредитных организаций)». За 2012 год данная статья увеличилась на 3 605 944 тыс. руб. (26,12%). Данное изменение, главным образом, связано с увеличением объема привлечения средств от клиентов.

1.8.1. Депозиты и текущие счета клиентов.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав статьи «Средства клиентов (некредитных организаций)» включаются средства клиентов в сумме 17 409 784 тыс. руб.

В структуре вышеуказанной статьи Банка наиболее существенное значение имеют остатки по следующим операциям:

- «Депозиты юридических лиц-нерезидентов» - 17 339 893 тыс. руб.;
- «Текущие счета клиентов» - 69 891 тыс. руб., в том числе средства ООО «БМВ Лизинг» в размере 64 975 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк продолжал привлекать долгосрочные депозиты от юридических лиц - нерезидентов, что обусловило увеличение депозитов с 13 755 344 тыс. руб. на 1 января 2012 года до 17 339 893 тыс. руб. на 1 января 2013 года.

1.8.2. Собственные средства.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2013 года по данным отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 3 822 570 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года собственные средства Банка увеличились на 934 574 тыс. руб., что связано с увеличением доходов Банка и вкладом в имущество Банка денежных средств единственным Участником Банка, компанией «БМВ Австрия Холдинг ГмбХ» на основании ст. 27 Федерального закона от 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», пп. 6.1-6.3 Устава Банка, а также в соответствии с Решением единственного Участника № 3/2012 от 23 мая 2012 года в сумме 600 000 тыс. руб.

1.9. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2012 года оказали такие банковские операции, как предоставление кредитов юридическим лицам, физическим лицам на покупку транспортных средств, привлечение средств юридических лиц-нерезидентов, а также вклад в имущество Банка денежных средств единственным Участником Банка, компанией «БМВ Австрия Холдинг ГмбХ» в сумме 600 000 тыс. руб.

Финансовые результаты деятельности Банка отражены в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год.

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

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

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

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

- процентные расходы по привлеченным средствам, кредитных организаций — 17 589 тыс. руб. (0,71%);
- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) — 1 134 722 тыс. руб. (45,86%);
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам — 221 788 тыс. руб. (8,96%);
- расходы от переоценки иностранной валюты — 16 008 тыс. руб. (0,65%);
- комиссионные расходы — 231 584 тыс. руб. (9,36%);
- изменение резерва по прочим потерям — 31 850 тыс. руб. (1,29%);
- операционные расходы — 630 831 тыс. руб. (25,50%);
- начисленные (уплаченные) налоги — 189 670 тыс. руб. (7,67%).

Прибыль Банка после налогообложения за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) составила 1 088 835 тыс. руб.

Структура доходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года (от общей суммы доходов в размере 2 804 769 тыс. руб.):

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях — 11 930 тыс. руб. (0,43%);
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) — 1 476 259 тыс. руб. (52,63%);
- доходы от переоценки иностранной валюты — 18 280 тыс. руб. (0,65%);
- комиссионные доходы — 448 669 тыс. руб. (16,00%);
- прочие операционные доходы — 849 631 тыс. руб. (30,29%).

Структура расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года (от общей суммы расходов 1 715 934 тыс. руб.):

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) — 695 457 тыс. руб. (40,53%);
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам — 212 975 тыс. руб. (12,41%);
- изменение резерва по прочим потерям — 70 948 тыс. руб. (4,14%);
- чистые расходы от операций с иностранной валютой — 261 тыс. руб. (0,02%);
- комиссионные расходы — 155 639 тыс. руб. (9,07%);
- операционные расходы — 429 248 тыс. руб. (25,01%);
- начисленные (уплаченные) налоги — 151 406 тыс. руб. (8,82%).

В 2012 году Банк уплачивал налог на прибыль исходя из ежеквартальных и ежемесячных авансовых платежей. Налог на прибыль за 2012 год согласно предоставленной декларации составил 122 427 тыс. руб. Кроме налога на прибыль, в 2012 году Банк являлся плательщиком налога на имущество, налога на добавленную стоимость и страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

1.10. Экономические нормативы.

В течение 2012 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы и выполнял резервные требования Банка России.

1.11. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах.

Все операции Банк осуществляет на территории Российской Федерации, в городе Москва и в городе Химки Московской области.

1.12. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

Создание Банка на территории Российской Федерации обусловлено намерением обеспечить возможность приобретения автомобилей и мотоциклов марки BMW более широким кругом населения Российской Федерации через оказание услуг в области кредитования для приобретения транспортных средств. В отчетном периоде структура операций Банка существенно не изменилась, в течение отчетного периода Банк, в том числе, увеличил объемы операций по открытию кредитных линий и кредитованию юридических лиц. Сформированный уставный капитал в размере 895 000 тыс. руб., а также эмиссионный доход в размере 555 000 тыс. руб. позволили Банку обеспечить финансовую устойчивость и сформировать базу для дальнейшего развития в последующие годы. Немалую роль в формировании финансовой устойчивости и достижении поставленных задач сыграла возможность формирования пассивной базы Банка посредством привлечения депозитов юридических лиц-нерезидентов на срок не менее 3 лет без права досрочного погашения. Кроме того, в доходах Банка по символу 17306 «Другие доходы» отражен вклад в имущество Банка денежных средств единственным Участником Банка, компанией «BMW Австрия Холдинг ГмБХ» на основании ст. 27 Федерального закона от 08 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», пп. 6.1-6.3 Устава Банка, а также в соответствии с Решением единственного Участника № 3/2012 от 23 мая 2012 года в сумме 600 000 тыс. руб.

1.13. Информация о составе Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, в том числе об изменениях в составе Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) долями Банка в течение 2011 года.

По состоянию на 1 января 2012 года и в течение всего 2012 года в Совет директоров Банка входили:

1. г-н Калинин Кристиан Эберхард/ Mr. Christian Eberhard Kalinke - Председатель Совета,
2. г-жа Керстин Цербст / Kerstin Zerbst - член Совета директоров,
3. г-н Мартин Неллен / Martin Nellen - член Совета директоров.

В течение 2012 года члены Совета директоров Банка не владели долями Банка.

1.14. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка долями Банка в течение 2012 года.

Единоличным исполнительным органом в Банке является Председатель Правления Банка. Должность Председателя Правления Банка занимает Морозова Анна Борисовна.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление. В составе Правления в течение 2012 г. были следующие изменения:

Состав Правления до 1 октября 2012 года:

1. Морозова А.Б. – Председатель Правления,
2. Герстеттер Т. – Директор департамента, Заместитель Председателя Правления,
3. Горностаева Н.В. – Операционный директор, Заместитель Председателя Правления.

Состав Правления с 1 октября 2012 года:

1. Морозова А.Б. – Председатель Правления,
2. Горностаева Н.В. – Операционный директор, Заместитель Председателя Правления,
3. Гимранова Г.Ф. – член Правления, и.о. главного бухгалтера.

В течение 2012 года члены Правления не владели долями Банка.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка.

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Управление рисками играет важную роль и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Политика Банка нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. В связи с возросшими объемами деятельности Отдел управления рисками был преобразован в 2012 году в Департамент управления рисками.

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

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

Процесс управления рисками руководство Банка рассматривает в масштабах всего Банка, что подразумевает наличие комплексной системы управления рисками. В основе такой системы заложены стратегические цели и задачи, определены принципы разделения обязанностей, разработаны процедуры контроля, направленные на своевременное выявление рисков, их оценку, минимизацию их негативного влияния или устранение. Управление рисками, их оценка и мониторинг в установленных пределах осуществляются Департаментом управления рисками Банка.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках целевой организационной структуры Банка.

Кроме того, в Банке разработаны внутренние документы, регламентирующие организацию управления правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском и риском потери ликвидности.

Страновой риск.

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

особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

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

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 1 января 2013 года представлена следующим образом (в тыс. руб.):

Номер п/п	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Страны, в которых концентрация активов и (или) обязательств составляет более 5% (Нидерланды)	Прочие страны
1	2	3	4	5	6	
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	323 017	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	74 110	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	266 188	-	-	-	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	21 283 718	-	-	-	105 014
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 486	-	-	-	-
9	Прочие активы	281 179	-	21 727	-	-
10	Всего активов	22 167 588	-	21 727	-	105 014
11	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	300 000	-	-	-	-
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	69 654	-	-	17 339 893	237
13.1	Вклады физических лиц	-	-	-	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	31 251	-	-	616 899	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	29 044	-	-	-	84 781

Номер п/п	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Страны, в которых концентрация активов и (или) обязательств составляет более 5% (Нидерланды)	Прочие страны
1	2	3	4	5	6	
	характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					
18	Всего обязательств	429 949	-	-	17 956 792	85 018
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19	Средства акционеров (участников)	895 000	-	-	-	-
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
21	Эмиссионный доход	555 000	-	-	-	-
22	Резервный фонд	-	-	-	-	-
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-
24	Переоценка основных средств	-	-	-	-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 437 996	-	-	-	-
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	934 574	-	-	-	-
27	Всего источников собственных средств	3 822 570	-	-	-	-
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	153 509	-	-	-	112 036
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
30	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 1 января 2012 года представлена следующим образом (в тыс. руб.):

Номер п/п	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Страны, в которых концентрация активов и (или) обязательств составляет более 5% (Нидерланды)	Прочие страны
1	2	3	4	5	6	
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	140 831	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	19 492	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 211 256	-	-	-	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	15 602 646	-	-	-	18 049
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 727	-	-	-	-
9	Прочие активы	158 443	-	15 345	-	-
10	Всего активов	17 123 903	-	15 345	-	18 049
11	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	28 496	-	-	13 775 344	-
13.1	Вклады физических лиц	-	-	-	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	49 538	-	-	334 042	-

Номер п/п	Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Страны, в которых концентрация активов и (или) обязательств составляет более 5% (Нидерланды)	Прочие страны
1	2	3	4	5	6	
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4 512	-	-	-	77 369
18	Всего обязательств	82 546	-	-	14 109 386	77 369
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19	Средства акционеров (участников)	895 000	-	-	-	-
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-
21	Эмиссионный доход	555 000	-	-	-	-
22	Резервный фонд	-	-	-	-	-
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-
24	Переоценка основных средств	-	-	-	-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	349 161	-	-	-	-
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 088 835	-	-	-	-
27	Всего источников собственных средств	2 887 996	-	-	-	-
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	29 514	-	-	-	142 931
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
30	Условные обязательства некредитного характера	601	-	-	-	-

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам, – юридическим лицам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, отражена в нижеприведенной таблице (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам	
	1 января 2013 года	1 января 2012 года
1	2	3
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	624 046	615 082
по видам экономической деятельности:		
транспорт и связь, из них:	624 046	615 082
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	302 818	471 000
прочие виды деятельности	321 228	144 082
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		
индивидуальным предпринимателям	-	-

Концентрация предоставленных кредитов физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд приведена в следующей таблице (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам	
	1 января 2013 года	1 января 2012 года
1	2	3
Предоставленные физическим лицам кредиты, всего, в том числе:	20 922 361	15 485 668
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-
ипотечные ссуды	-	-
Автокредиты	20 916 577	15 480 983
иные потребительские ссуды	6 784	4 685

Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка, и вследствие этого, возникновения у другой стороны убытка.

Контроль оценки и регулирования кредитных рисков Банка осуществляется Кредитным комитетом. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением. Кредитная политика Банка 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 утверждаются в соответствии с матрицей уровней принятия решений. Лимиты определяются исходя из финансового состояния контрагента, его кредитной истории, качества и формы обеспечения.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Банк осуществляет постоянный контроль за рыночной стоимостью принятого обеспечения.

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

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 размера резерва на возможные потери по ссуде.

Для оценки финансового положения физического лица также производится расчет внутреннего рейтинга, который осуществляется в соответствии с требованиями «Методики оценки финансового положения заемщика - физического лица в «БМВ Банк» ООО» и «Руководства по андеррайтингу и принятию решения в «БМВ Банк» ООО».

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

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

Потери Банка вследствие неисполнения банками-контрагентами своих обязательств в течение периода с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года отсутствовали.

В течение периода с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года активные операции Банка осуществлялись как с резидентами Российской Федерации, так и с нерезидентами.

В течение отчетного периода Банк пользовался правом, предоставленным главой 5 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», и формировал резервы по портфелям однородных ссуд. Банком во внутренних документах определены признаки однородных ссуд и сформированы портфели однородных ссуд.

В целях раскрытия информации о кредитном риске приводится следующая информация:

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери.

N п/п	Наименование актива	1 января 2013 года, тыс. руб.									
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери			
			всего	в т.ч. по срокам просрочки					расчетный	фактический	
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	22 086 646	973 419	373 607	87 728	128 203	383 881	697 914	697 914		
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	22 086 646	973 419	373 607	87 728	128 203	383 881	697 914	697 914		
1.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.3	факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	Прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	Итого:	22 086 646	973 419	373 607	87 728	128 203	383 881	697 914	697 914	697 914	

N п/п	Наименование актива	1 января 2012 года, тыс. руб.									
		сумма	всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери расчетный фактический		
				в т.ч. по срокам просрочки							
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	16 125 598	707 692	442 151	54 713	42 293	168 535	504 903	504 903		
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 125 598	707 692	442 151	54 713	42 293	168 535	504 903	504 903		
1.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3	факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Итого:	16 125 598	707 692	442 151	54 713	42 293	168 535	504 903	504 903		

Информация о результатах классификации по категориям качества.

N п/п	Наименование показателя	1 января 2013 года, тыс. руб.		1 января 2012 года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	22 086 646	140 170	16 125 598	95 631
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем ссуд с просроченными платежами	973 419	21 258	707 692	7 815
5	Объем реструктурированной задолженности по ссудам, классифицированным в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России 254-П	129 781	-	162 922	-
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	491 402	423	84 289	753
6.2	II	20 698 161	120 687	15 580 441	90 034
6.3	III	335 733	2 618	147 242	1 315
6.4	IV	169 217	3 401	111 295	802
6.5	V	392 133	13 041	202 331	2 727
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	-	-	-	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	-	-	-	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	697 914	X	504 903	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	697 914	X	504 903	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	697 914	13 623	504 903	3 944
10.1	II	227 637	1 545	225 547	864
10.2	III	62 324	399	28 604	190
10.3	IV	69 044	1 228	52 600	288
10.4	V	338 909	10 451	198 152	2 602

Реструктурированный актив – это актив, по которому на основании соглашений с контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых контрагент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном для него режиме (изменение срока погашения актива, изменение размера процентной ставки).

Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд по состоянию на 1 января 2013 года составляет 0,38 % и 0,39 % соответственно, по состоянию на 1 января 2012 года составляет 0,95 % и 1,04 % соответственно. Основными видами реструктуризации являются изменение условий возврата кредитов и изменение процентных ставок. Поскольку все реструктурированные кредиты отнесены ко 2 категории качества, возможно судить о достаточно высокой степени возврата.

В 2012 и 2011 годах уровень кредитного риска не превышал установленных предельных значений (лимитов).

Рыночный риск.

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и цены финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Рыночный риск, которому подвержен Банк, включает валютный риск и риск изменения процентных ставок.

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 2012 и 2011 годах величина рыночного риска, с учетом достаточной капитализации Банка, находилась на приемлемых уровнях.

Процентный риск.

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

Большинство кредитных и депозитных договоров Банка имеют фиксированную процентную ставку.

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности. В случае резкого снижения инфляции, уменьшаются доходы по размещаемым средствам и, как следствие, снижается рентабельность.

Департамент управления рисками Банка производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки, не реже одного раза в квартал. Департамент управления рисками проводит как GAP-анализ процентного риска с использованием анализа чувствительности изменения доходов

Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и оценку с использованием упрощенного метода дюрации.

Процентный риск Банка в течение 2012 и 2011 годов оставался на приемлемом уровне.

Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с 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, Банк также управляет валютным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков пересмотра процентных ставок, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения. Результаты мониторинга рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк также использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на общую позицию. "Стресс-тесты" позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. "Стресс-тесты", используемые Банком, включают специальные процедуры с применением возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Валютный риск Банка в течение 2012 и 2011 годов оставался на приемлемом уровне.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. 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 моментом 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, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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.

Департамент управления рисками осуществляет мониторинг риска ликвидности и соответствия его уровня предельным (допустимым) значениям.

В течении 2012 и 2011 годов величина риска потери ликвидности находилась ниже уровня предельных значений.

Правление Банка не реже 1 раза в квартал рассматривает отчеты о мониторинге риска потери ликвидности.

Не реже двух раз в год Департамент управления рисков проводит «стресс-тестирование» риска потери ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях, результаты которых предоставляются на рассмотрение и утверждение Правлению Банка.

Банк также на постоянной основе контролирует обязательные нормативы ликвидности путем их ежедневного расчета в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Банка находились в пределах установленных законодательством РФ значений.

Правовой риск.

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Процесс оценки правового риска определен во внутреннем документе Банка «Положение об оценке и управлении правовым риском в «БМВ Банк» ООО».

Стратегический риск.

Стратегический риск - угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или недостатке необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии развития Банка.

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 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.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- негативное изменение конъюнктуры автомобильного рынка;
- замедление темпов экономического роста России;
- ухудшение инвестиционного климата;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличения необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- резкое сокращение ликвидности банковского сектора при неблагоприятной конъюнктуре мировых финансовых рынков;
- накопление системных рисков в банковской сфере.

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 Участником;
- всесторонняя оценка ресурсов необходимых для реализации стратегических целей;
- мониторинг степени подверженности Банка рискам на регулярной основе;
- осуществление стресс-тестирования Банка.

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 внутреннего контроля.

В Банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие возникновению конфликта интересов.

Инструментами, позволяющими выявить операционные риски Банка, являются стандартизация и автоматизация проводимых Банком операций, контроль полномочий сотрудников, регламентация документооборота, осуществление текущего и последующего дополнительного контроля за основными операциями Банка.

Оценка сложившегося уровня операционного риска осуществляется Департаментом управления рисками и ежеквартально доводится до сведения руководства Банка.

Операционный риск Банка в течение 2012 и 2011 годов оставался на приемлемом уровне.

Риск потери деловой репутации.

Участник Банка обладает устойчивой деловой репутацией, что формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

По состоянию на 1 января 2013 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

2.2. Информация об операциях (о сделках) 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.

Операции с членами Совета директоров и Правления

В 2012 и 2011 годах общий размер вознаграждений членам Правления составил 31 533 тыс. руб. и 37 155 тыс. руб. соответственно. Выплат вознаграждений членам Совета директоров в 2012 и 2011 годах не производилось.

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	2012 год	2011 год
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	31 553	37 155
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	31 553	37 155
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	-	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	125	96
3.1	численность основного управленческого персонала	6	6

Операции со связанными сторонами на 1 января 2013 года и за 2012 год отражены в таблице (в тыс. руб.):

N п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:	-	-	-	-	1 088	-	1 088
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	-
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
3.3	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие активы	-	-	-	-	-	17 756	17 756
6	Средства клиентов	-	-	-	-	-	17 404 868	17 404 868
7	Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
8	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
10	Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	611 732	611 732
11	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	-	-	-	19	-	19
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	19	-	19
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-

N п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	-	-	-	-	1 130 205	1 130 205
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	1 130 205	1 130 205
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
5	Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	196	196
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие операционные доходы	600 432	-	-	-	-	53 297	653 729
8	Операционные расходы	-	-	-	-	-	18 636	18 636

Операции со связанными сторонами на 1 января 2012 года и за 2011 год отражены в таблице (в тыс. руб.):

N п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Операции и сделки	-	-	-	-	-	-	-
1	Ссуды, в т.ч.:	-	-	-	-	1 503	-	1 503
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	-

N п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйство	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
3.3	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие активы	42	-	-	-	-	9 241	9 283
6	Средства клиентов	-	-	-	-	-	13 803 340	13 803 340
7	Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
8	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	334 049	334 049
10	Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	-	-
11	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	-	-	-	58	-	58
1.1	от осуд. предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	-	-	-	-	58	-	58
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	-	-	-	-	694 765	694 765
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	694 765	694 765
2.2	по выпущенным долговым	-	-	-	-	-	-	-

N п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
5	Коммиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-
6	Коммиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие операционные доходы	800 432	-	-	-	-	48 282	848 714
8	Операционные расходы	-	-	-	-	-	9 129	9 129

2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме лимитов по кредитам.

Банк применяет при предоставлении внебалансовых обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	1 января 2013 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	265 545	172 445
Резервы на возможные потери	(52 571)	(41 635)
	212 974	130 810

2.4. Информация о планируемом по итогам отчетного года распределении чистой прибыли и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

Распределение чистой прибыли по итогам отчетного года и предшествующих лет не планируется.

2.5. Сведений о прекращенной деятельности.

В течение 2012 и 2011 годов в Банке не было фактов прекращения деятельности.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

3.1. Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления», кроме доходов по активам, относящимся к 4-5 категориям качества, которые 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, по 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) отражаются по «кассовому методу».

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) подготовлен на основе данных бухгалтерского учета доходов и расходов за отчетный период с учетом корректирующих событий после отчетной даты за 2012 год.

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляется исходя из ежеквартальных и ежемесячных авансовых платежей.

В ходе осуществления своей деятельности руководство Банка интерпретирует и применяет 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 Банка, по состоянию на 1 января 2013 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

3.2. Принципы оценки и учета отдельных статей баланса.

Раздел А. «Балансовые счета»

Межбанковские расчеты, Межбанковские привлеченные и размещенные средства

По состоянию на 1 января 2013 года на балансе Банка открыты 14 корреспондентских счетов «НОСТРО» в банках-резидентах, в том числе 6 счетов в российских рублях, 4 счета в долларах США, 4 счета в евро (на 1 января 2012 года: 14, 6, 4 и 4 счета соответственно). Операции по корреспондентским счетам осуществляются в рамках заключенных соглашений.

Просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2013 года резервы на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах не создавались, активы классифицированы в 1 категорию качества.

При формировании резервов на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах Банк руководствуется Положением № 283-П.

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам

По состоянию на 1 января 2013 года на балансе Банка отражены кредиты, выданные физическим лицам на покупку транспортных средств под залог транспортных средств и под поручительства физических лиц. Остаток ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, по состоянию на 1 января 2013 года составляет 20 922 361 тыс. руб. (1 января 2012 года: 15 485 668 тыс. руб.), остаток ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, составляет 756 975 тыс. руб. (1 января 2012 года: 633 131 тыс. руб.), остаток ссудной задолженности, предоставленной кредитным организациям, составляет 400 003 тыс. руб. (1 января 2012 года: 3 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года на балансе Банка создан резерв на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 697 914 тыс. руб. и 504 903 тыс. руб. соответственно. Ссудная задолженность Банка по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года классифицирована в 1-5 категории качества. Размер резерва по предоставленным ссудам определяется Банком на основе профессионального суждения в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

В течение отчетного года Банк пользовался правом, предоставленным главой 5 Положения № 254-П, и формировал резервы по портфелям однородных ссуд. При этом во внутренних документах Банка определены признаки однородных ссуд и сформированы портфели однородных ссуд.

В соответствии с требованиями Положения № 302-П и Учетной политикой Банка на 2012 год требования по получению процентов по кредитам, относящимся к 1-3 категориям качества, отражены на соответствующих балансовых счетах главы А Плана счетов. На внебалансовых счетах главы В Плана счетов отражены требования по получению процентов по кредитам, относящимся к 4-5 категориям качества.

Депозиты юридических лиц-нерезидентов

Привлечение вкладов (депозитов) производится на основании заключенных договоров, проценты выплачиваются в соответствии с условиями договоров. По состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года на соответствующих балансовых счетах отражены проценты, подлежащие уплате.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, вложения в сооружение (строительство). Создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов

Первоначальной стоимостью имущества признается сумма фактических затрат Банка на его приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, пригодного для использования, без учета налога на добавленную стоимость.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов Банк проводит ежемесячно линейным методом с учетом срока полезного использования.

Материальные запасы относятся на расходы Банка в момент передачи их в эксплуатацию.

Арендованные основные средства

По состоянию на 1 января 2013 года Банком заключены 5 договоров аренды нежилых помещений:

- по аренде нежилого помещения, расположенного по адресу: Российская Федерация, 141407, Московская область, город Химки, улица Панфилова, владение 19, строение 1, под офис Банка. Отношения с арендодателем ООО «СИТИ Про» оформлены договорами аренды от 30 октября 2008 года № 129, от 3 сентября 2009 года № 144 и от 16 февраля 2012 года № 169;

- по аренде нежилого помещения, расположенного по адресу: Российская Федерация, 127459, город Москва, улица Пришвина, дом 8, корпус 2. Помещение арендовано в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 16 декабря 2003 года N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в части выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. Отношения с арендодателем ООО «КС-ТРАСТ» оформлены договором аренды нежилого помещения от 1 октября 2010 года № П/2-238.

- по аренде нежилого помещения, расположенного по адресу: Российская Федерация, 125212, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1, под дополнительный офис Банка. Отношения с арендодателем ЗАО «Водный Стадион Спорт Инвест» оформлены краткосрочным договором аренды б/н от 25 декабря 2012 года.

По состоянию на 1 января 2013 года задолженность по уплате арендных платежей отсутствует.

Общая стоимость арендованных помещений, за исключением помещения, арендованного у ЗАО «Водный Стадион Спорт Инвест», в сумме 18 100 тыс. руб. отражена на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств. При этом в ЗАО «Водный Стадион Спорт Инвест» был направлен запрос на уточнение балансовой стоимости арендуемого помещения. На момент составления годового отчета ответа на запрос получено не было.

По состоянию на 1 января 2013 года на внебалансовом счете по учету переданных в аренду основных средств отражена стоимость переданных в субаренду основных средств в размере 344 тыс. руб. по договору субаренды с компанией «БМВ Австрия Холдинг ГмбХ».

Капитал и фонды.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года уставный капитал Банка составляет 895 000 тыс. руб., эмиссионный доход составляет 555 000 тыс. руб.

В течение 2012 и 2011 годов отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств из нераспределенной прибыли не производились.

Глава Б. «Счета доверительного управления»

В течение 2012 и 2011 годов операции по доверительному управлению Банком не проводились.

Раздел В. «Внебалансовые счета»

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года в данном разделе баланса отражены:

- начисленные проценты к получению по размещенным Банком кредитам, относящимся к 4-5 категориям качества;
- неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт»;
- обеспечение, принятое по предоставленным кредитам;
- арендованное и переданное в аренду имущество;
- неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам;
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»;
- условные обязательства некредитного характера.

Раздел Г. «Срочные сделки»

По состоянию на 1 января 2013 года и по состоянию на 1 января 2012 года в Банке отсутствовали сделки, подлежащие отражению в данном разделе баланса.

Раздел Д. «Счета ДЕПО»

В течение 2012 и 2011 годов Банк не проводил операций, подлежащих отражению в данном разделе баланса.

3.3. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику на 2012 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2012 год в связи с вступлением в силу следующих нормативных актов:

- Указание Банка России от 4 апреля 2012 года № 2800-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

При подготовке годового отчета была проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и капитальных вложений, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года на балансе Банка отражена следующая дебиторская задолженность:

	1 января 2013 года тыс. руб.	1 января 2012 года тыс. руб.
Расчеты по хозяйственным операциям	135 702	75 939
Начисленные проценты по кредитам	107 011	74 904
Начисленная комиссия по предоставленным кредитам	21 388	20 721
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	38 805	2 224
	302 906	173 788

Со всеми дебиторами — юридическими лицами проведена сверка задолженности по состоянию на 1 января 2013 года. Актов сверки с расхождениями получено не было.

Просроченная задолженность по состоянию на 1 января 2013 года представлена просроченными процентами по кредитам в сумме 8 170 тыс. рублей (1 января 2012 года: просроченные проценты по кредитам в сумме 3 802 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года на балансе Банка отражена следующая кредиторская задолженность:

	1 января 2013 года тыс. руб.	1 января 2012 года тыс. руб.
Начисленные проценты по депозитам	616 899	334 042
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	23 751	38 702
Прочее	7 500	10 836
	648 150	383 580

Кредиторская задолженность по балансовому счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» представляет собой обязательства по уплате агентских вознаграждений дилерам.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года со всеми кредиторами Банком проведена сверка задолженности, получены соответствующие подтверждения.

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием № 2089-У и Положением № 302-П. В связи с требованиями Указания № 2089-У Банк отражает по счетам бухгалтерского учета только корректирующие события после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2012 год к событиям после отчетной даты за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года отнесены:

- 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;
- операции по отражению стоимости услуг (работ), оказанных Банку до отчетной даты, по первичным документам, полученным после отчетной даты;
- корректировка налога на прибыль по итогам 2012 года;
- корректировка начисленных процентных доходов;
- 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 целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка на 18 725 тыс. руб.

3.7. Некорректирующие события после отчетной даты.

До даты составления годового отчета не произошло некорректирующих событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовый результат Банка, состояние его активов и обязательств.

3.8. Суммы на счетах до выяснения.

Остаток средств на балансовом счете второго порядка № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» состоит из денежных средств, поступивших в Банк для исполнения обязательств по кредитным договорам физическими лицами – заемщиками Банка:

(тыс. руб.)

№ п/п	Дата поступления	Сумма
1	27.12.2012г.	30
2	28.12.2012г.	32
3	29.12.2012г.	107
Итого		169

3.9. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

За период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствовали.

3.10. Информация об изменении Учетной политики на 2013 год.

В Учетную политику на 2013 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4. Принципы подготовки годового отчета за отчетный период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года.

4.1. Общие положения.

Все формы публикуемой отчетности Банка и пояснительная записка составляются в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», являются составной частью годового отчета и подлежат опубликованию.

Годовой отчет составлен за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года (включительно), с учетом событий после отчетной даты.

При составлении публикуемой отчетности Банк использует, в том числе следующие принципы:

- приоритета содержания над формой, в соответствии с которым активы и обязательства Банка, а также доходы и расходы признаются и классифицируются в соответствии с экономическим содержанием операции, а не в соответствии с юридической формой;

- сопоставимости данных на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 января 2013 года (по форме Приложения 9 к Положению № 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за

отчетный год (по форме Приложения 8 к Положению № 302-П), отчет о прибылях и убытках (по форме Приложения 4 к Положению № 302-П) и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме Приложения 14 к Положению № 302-П).

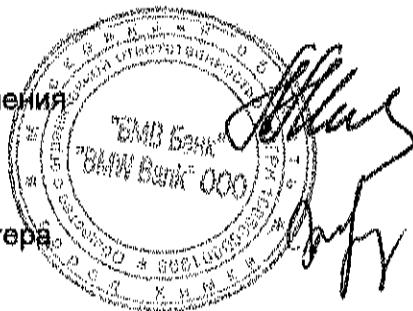
В течение 2012 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, другими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, внутренними документами Банка.

Все внутренние документы Банка разработаны в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

18 апреля 2013 года



Морозова Анна Борисовна

Гимранова Галия Фуатовна

