



Участнику

Общества с ограниченной ответственностью

«БМВ Банк»

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

за 2011 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 2011 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 43 (сорока трех) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

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 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

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

Максимова Светлана Анатольевна

28 марта 2012 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)
по состоянию на 1 января 2012 года

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 0409806
Годовая
тыс. руб.

Ном ер п/п	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	140 831	132 325
2.1	Обязательные резервы	19 492	3 846
3	Средства в кредитных организациях	1 211 256	139 502
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	15 620 695	10 178 521
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	13 941
9	Прочие активы	173 788	139 911
10	Всего активов	17 157 297	10 604 200
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
12	Средства кредитных организаций	-	-
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	13 803 840	8 548 653
13.1	Вклады физических лиц	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-
16	Прочие обязательства	383 580	244 805
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	81 881	11 581

	офшорных зон		
18	Всего обязательств	14 269 301	8 805 039
II.	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	349 161	214 217
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 088 835	134 944
27	Всего источников собственных средств	2 887 996	1 799 161
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	172 445	121 720
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	2 017
30	Условные обязательства некредитного характера	601	-

Председатель Правления

Морозова А.Б.

Главный бухгалтер

28 марта 2012 года



Градюшко Е.А.

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 2011 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 0409807

Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 488 189	857 905
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11 930	7 682
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 476 259	850 223
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	695 457	311 501
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	695 457	311 501
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	792 732	546 404
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:	-212 975	-228 414
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 648	-1 160
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	579 757	317 990
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, 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	-261	-589
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18 280	-8 535
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	448 669	192 736
13	Комиссионные расходы	155 639	56 560

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	-70 948	-10 238
17	Прочие операционные доходы	849 631	48 489
18	Чистые доходы (расходы)	1 669 489	483 293
19	Операционные расходы	429 248	278 385
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 240 241	204 908
21	Начисленные (уплаченные) налоги	151 406	69 964
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 088 835	134 944
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	1 088 835	134 944

Председатель Правления



Морозова А.Б.

Морозова А.Б.

Главный бухгалтер

Градюшко Е.А.

Градюшко Е.А.

28 марта 2012 года

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 О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

Почтовый адрес

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

Код формы 0409814

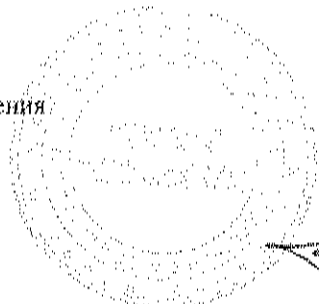
Годовая


тыс. руб.

Но мер п/п	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:	1 487 883	524 140
1.1.1	Проценты полученные	1 459 917	834 165
1.1.2	Проценты уплаченные	-571 003	-148 189
1.1.3	Комиссии полученные	444 437	184 318
1.1.4	Комиссии уплаченные	-148 650	-37 805
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	-261	-589
1.1.8	Прочие операционные доходы	849 631	48 489
1.1.9	Операционные расходы	-423 483	-263 378
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-122 705	-92 871
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-482 815	-576 858
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-15 646	-2 996
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	-5 516 961	-5 604 325
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-25 815	-8 122
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными	5 078 476	5 043 745

	организациями		
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2 869	-5 160
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1 005 068	-52 718
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	-989	-1 903
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)	-989	-1 903
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	60 535	-7 348
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 064 615	-61 969
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	267 981	329 950
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 332 595	267 981

Председатель Правления



 Морозова А.Б.

Главный бухгалтер

 Градюшко Е.А.

28 марта 2012 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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

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 0409808
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствую- щую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 723 271	827 161	2 550 432
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	-	-	-
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	-	-	-
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	340 011	1 081 127	1 421 138
1.5.1	прошлых лет	214 217	134 944	349 161
1.5.2	отчетного года	125 794	946 183	1 071 977
1.6	Нематериальные активы	4 648	-682	3 966
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	-	-	-
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	62 092	254 648	316 740
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.5	x	15.2

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	307 406	283 923	591 329
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	295 646	212 975	508 621
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	179	648	827
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	11 581	30 054	41 635
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	40 246	40 246

Раздел «Справочно»:

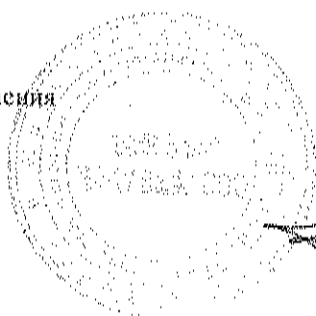
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 601 966, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 146 871;
- 1.2. изменения качества ссуд 313 841;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 133 977;
- 1.4. иных причин 7 277;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 388 991, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 140 376;
- 2.3. изменения качества ссуд 120 872;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 121 862;
- 2.5. иных причин 5 881.

Председатель Правления



Морозова А.Б.

Главный бухгалтер

Градусник Е.А.

28 марта 2012 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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

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 0409813

Годовая

в процентах

Но мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	>10.0	15.2		16.5	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15.0	1969.8		862.4	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>50.0	2747.7		890.5	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120.0	74.5		68.2	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25.0	Максимальное	9.2	Максимальное	14.2
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<800.0	9.2		14.2	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50.0	-		-	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<3.0	0.2		0.0	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25.0	-		-	

Председатель Правления

Морозова А.Б.

Главный бухгалтер

Градуско Е.А.

28 марта 2012 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
«БМВ БАНК» ООО
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2011 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2011 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, дом 19, строение 1.

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

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

По состоянию на 1 января 2012 года Банк не имеет филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.

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 Российской Федерации.

В числе изменений состояния экономической среды и новых факторов риска в 2011 году можно отметить:

- сворачивание Банком России антикризисных мер по мере улучшения основных макроэкономических показателей;
- усиление конкурентного давления на рынке финансовых услуг, что обусловило поиск путей оптимизации соотношения рисков и доходности при необходимости наращивания объемов операций кредитными организациями;
- назревающий финансовый кризис в Европе.

Кроме того, недавнее 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 сохранять 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 2012 года составили 17 157 297 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года активы увеличились на 6 553 097 тыс. руб. (61,80%). Наиболее крупное изменение наблюдается по статье «Чистая ссудная задолженность». За 2011 год данная статья увеличилась на 5 442 174 тыс. руб. (53,47%) и составила 15 620 695 тыс. руб. Данное изменение главным образом связано с увеличением объема предоставленных кредитов.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2012 года составили 14 269 301 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года обязательства увеличились на 5 464 262 тыс. руб. (62,06%). Наиболее крупное изменение наблюдается по статье «Средства клиентов (некредитных организаций)». За 2011 год данная статья увеличилась на

5 255 187 тыс. руб. (61,47%) и составила 13 803 840 тыс. руб. Данное изменение главным образом связано с увеличением объема привлечения средств клиентов.

1.8.1. Депозиты и текущие счета клиентов.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав статьи «Средства клиентов (некредитных организаций)» включаются средства клиентов в сумме 13 803 840 тыс. руб.

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

- «Депозиты юридических лиц-нерезидентов» - 13 775 344 тыс. руб.;
- «Текущие счета клиентов» - 28 496 тыс. руб., в том числе средства ООО «БМВ Лизинг» в размере 27 997 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк продолжал привлекать долгосрочные депозиты от юридических лиц-нерезидентов, что обусловило увеличение депозитов с 8 548 637 тыс. руб. на 1 января 2011 года до 13 775 344 тыс. руб. на 1 января 2012 года.

1.8.2. Собственные средства.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2012 года по данным отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 2 887 996 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года собственные средства Банка увеличились на 1 088 835 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 № 2/2011 от 15 апреля 2011 года в сумме 800 000 тыс. руб.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2011 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 800 000 тыс. руб.

Финансовые результаты деятельности Банка отражены в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год.

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%).

Прибыль Банка после налогообложения за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года по данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) составила 134 944 тыс. руб.

Структура доходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года, (от общей суммы доходов в размере 1 099 130 тыс. руб.):

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 7 682 тыс. руб. (0,70%);
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 850 223 тыс. руб. (77,35%);
- комиссионные доходы – 192 736 тыс. руб. (17,54%);
- прочие операционные доходы – 48 489 тыс. руб. (4,41%).

Структура расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года (от общей суммы расходов 964 186 тыс. руб.):

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) – 311 501 тыс. руб. (32,31%);
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам – 228 414 тыс. руб. (23,69%);
- изменение резерва по прочим потерям – 10 238 тыс. руб. (1,06%);
- чистые расходы от операций с иностранной валютой – 589 тыс. руб. (0,06%);
- чистые расходы от переоценки иностранной валюты – 8 535 тыс. руб. (0,89%);
- комиссионные расходы – 56 560 тыс. руб. (5,87%);
- операционные расходы – 278 385 тыс. руб. (28,87%);
- начисленные (уплаченные) налоги – 69 964 тыс. руб. (7,25%).

В 2011 году Банк уплачивал налог на прибыль исходя из ежеквартальных и ежемесячных авансовых платежей. Налог на прибыль за 2011 год согласно предоставленной декларации составил 109 523 тыс. руб. Кроме налога на прибыль, в 2011 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 2011 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 Московской области, город Химки.

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 № 2/2011 от 15 апреля 2011 года в сумме 800 000 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 2011 года в Совет директоров Банка входили:

1. г-н Алан Крукс / Alan Crookes – Председатель Совета директоров
2. г-н Йоханн Бетц / Johann Betz – член Совета директоров
3. г-н Петер Вернер Рёмер / Peter Werner Roemer - член Совета директоров

С 1 марта 2011 года произошли следующие изменения в составе Совета директоров:

1. г-н Алан Крукс / Alan Crookes – Председатель Совета директоров
2. г-жа Керстин Цербст / Kerstin Zerbst - член Совета директоров
3. г-н Мартин Неллен / Martin Nellen - член Совета директоров

С 28 апреля 2011 года произошли следующие изменения в составе Совета директоров:

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

С 28 апреля 2011 года по 1 января 2012 года изменений в составе Совета директоров не происходило.

В течение 2011 и 2010 годов 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 2011 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 2011 года изменений не было:

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

В течение 2011 и 2010 годов 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.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью соответствия деятельности Банка, отражения изменений рыночной ситуации, 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 Отделом 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 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	
I.	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 осудная задолженность	15 602 646	-	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	18 049
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
II.	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	-
17	Резервы на возможные потери по	4 512	-	-	-	77 369

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 условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3	4	5	6	
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, имеющихся 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	-	-	-	-

Страновая концентрация активов и обязательств Банка на 1 января 2011 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	
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	-	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	132 325	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	3 846	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	139 502	-	-	-	-
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	10 178 521	-	-	-	-
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	13 941	-	-	-	-
9	Прочие активы	133 927	-	-	5 984	-
10	Всего активов	10 598 216	-	-	5 984	-
II	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	16	-	-	8 548 637	-
13.1	Вклады физических лиц	-	-	-	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-

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	
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	35 268	-	-	-	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11 581	-	-	209 537	-
18	Всего обязательств	46 865	-	-	-	-
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				8 758 174	-
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, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
24	Переоценка основных средств	-	-	-	-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	214 217	-	-	-	-
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	134 944	-	-	-	-
27	Всего источников собственных средств	1 799 161	-	-	-	-
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	121 720	-	-	-	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 017	-	-	-	-

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	Сумма кредита	
	1 января 2012 года	1 января 2011 года
1	2	3
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	615 082	406 073
по видам экономической деятельности:		
транспорт и связь, из них:	615 082	406 073
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	471 000	406 073
прочие виды деятельности	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	Сумма кредита	
	1 января 2012 года	1 января 2011 года
1	2	3
Предоставленные физическим лицам кредиты, всего, в том числе:	15 485 668	9 865 604
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-
ипотечные ссуды	-	-
автокредиты	15 480 983	9 865 604
иные потребительские ссуды	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.

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 Отдел 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 2011 года по 31 декабря 2011 года отсутствовали.

В течение периода с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года активные операции Банка осуществлялись как с резидентами Российской Федерации, так и с нерезидентами.

В течение отчетного периода Банк воспользовался 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 перешел на формирование резервов по портфелям однородных ссуд. При этом Банк во внутренних документах определил признаки однородных ссуд и сформировал 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 2012 года, тыс. руб.									
		сумма	всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
				в т.ч. по срокам просрочки							
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	расчетный			фактический
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Суды, 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	учетные 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		

N п/п		Наименование актива	сумма	1 января 2011 года, тыс. руб.							резерв на возможные потери расчетный фактический	
				Всего	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.:	10 472 097	314 524	181 164	30 732	34 844	67 784	293 576	293 576			
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 472 097	314 524	181 164	30 732	34 844	67 784	293 576	293 576			
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:	10 472 097	314 524	181 164	30 732	34 844	67 784	293 576	293 576			

Информация о результатах классификации по категориям качества

N п/п	Наименование показателя	1 января 2012 года, тыс. руб.		1 января 2011 года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентов доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	16 125 598	95 631	10 472 097	63 121
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 просроченной задолженности	-	-	-	-
5	Объем реструктурированной задолженности	707 692	7 815	314 524	3 178
6	Категории качества:	162 822	-	48 000	-
6.1	I	X	X	X	-
6.2	II	84 289	753	9 171 116	X
6.3	III	15 580 441	90 034	928 349	56 654
6.4	IV	147 242	1 315	89 616	3 436
6.5	V	111 295	802	179 781	627
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	202 331	2 727	103 235	863
7.1	I категории качества	-	-	-	1 541
7.2	II категории качества	-	-	-	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	-	-	-	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	504 903	X	293 576	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	504 903	X	293 576	X
10.1	II	504 903	3 944	293 576	2 249
10.2	III	225 547	864	79 834	135
10.3	IV	28 604	190	18 818	132
10.4	V	52 600	288	91 690	441
		198 152	2 602	103 234	1 541

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 2012 года составляет 0,95 % и 1,04 % соответственно, по состоянию на 1 января 2011 года составляет 0,45 % и 0,47 % соответственно. Основными видами реструктуризации являются изменение условий возврата кредитов и изменение процентных ставок. Поскольку все реструктурированные кредиты отнесены к 2 категории качества, возможно судить о достаточно высокой степени возврата.

В 2011 и 2010 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 2011 и 2010 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.

Отдел управления рисками Банка производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки, не реже одного раза в квартал. Отдел 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 2011 и 2010 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 2011 и 2010 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.

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

В течении 2011 и 2010 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 Отдел 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 2011 и 2010 годов нормативы ликвидности Банка находились в пределах установленных законодательством Российской Федерации значений.

Правовой риск.

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- 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 Банка формируется на долгосрочный период с учетом интересов единственного Участника Банка, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия развития Банка 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 Банка единственным Участником Банка;
- 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 Отделом управления рисками и ежеквартально доводится до сведения руководства Банка.

Операционный риск Банка в течение 2011 и 2010 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 2012 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 2011 и 2010 годах общий размер вознаграждений членам Правления составил 37 155 тыс. руб. и 29 602 тыс. руб. соответственно. Выплат вознаграждений членам Совета директоров в 2011 и 2010 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	2011 год	2010 год
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	37 155	29 602
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	37 155	29 602
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.:	96	63
3.1	численность основного управленческого персонала	3	3

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
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:							
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	1 503	-	1 503
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	42	-	-	-	-	9 241	9 283
6	Средства клиентов	-	-	-	-	-	13 803 340	13 803 340
7	Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
8	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
10	Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	334 049	334 049
11	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	-	-	-	58	-	58
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	58	-	58
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.:	-	-	-	-	-	694 765	694 765
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	694 765	694 765
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	-	-	-	-	-	-	-
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие операционные доходы	800 432	-	-	-	-	48 282	848 714
8	Операционные расходы	-	-	-	-	-	9 129	9 129

Операции со связанными сторонами на 1 января 2011 года и за 2010 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.:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	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	-	-	-	-	-	-	-
6	Средства клиентов	-	-	-	-	-	8 548 537	8 548 537
7	Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
8	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-
10	Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	209 540	209 540
11	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-

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
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	-
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	-	-	-	-	311 420	311 420
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	-	311 420	311 420
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	-	-	-	-	-	-	-
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие операционные доходы	432	-	-	-	-	51 582	52 014
8	Операционные расходы	-	-	-	-	-	5 815	5 815 -

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 рамках утвержденных кредитных линий и кредитных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт».

В 2010 году Банк выдал финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксировали лимиты обязательств, и истекли в декабре 2011 года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, внебалансовых обязательств кредитного характера и аккредитивов 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. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	1 января 2012 года тыс. рублей	1 января 2011 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Выданные гарантии	-	2 017
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	172 445	81 387
Резервы на возможные потери	(41 635)	(11 581)
	<u>130 810</u>	<u>71 823</u>

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 2011 и 2010 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 2011 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 2012 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 2012 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 2011 года: 11, 5, 3 и 3 счета соответственно). Операции по корреспондентским счетам осуществляются в рамках заключенных соглашений.

Просроченная задолженность отсутствует.

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 2012 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 2012 года составляет 15 485 668 тыс. руб. (1 января 2011 года: 9 865 604 тыс. руб.), остаток ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, составляет 633 131 тыс. руб. (1 января 2011 года: 406 073 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года на балансе Банка создан резерв на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 504 903 тыс. руб. и 293 576 тыс. руб. соответственно. Ссудная задолженность Банка по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 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 воспользовался правом, предоставленным главой 5 Положения № 254-П, и перешел на формирование резервов по портфелям однородных ссуд. При этом Банк во внутренних документах определил признаки однородных ссуд и сформировал портфели однородных ссуд.

В соответствии с требованиями Положения № 302-П и Учетной политикой Банка на 2011 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 2012 года и на 1 января 2011 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 2012 года и 1 января 2011 года Банком заключены 3 договора аренды нежилых помещений:

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

- по аренде нежилого помещения, расположенного по адресу: 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.

Кроме того, по состоянию на 1 января 2012 года заключен предварительный договор об аренде нежилых (офисных) помещений между Закрытым акционерным обществом «Водный Стадион Спорт Инвест» (Арендодатель) и Обществом с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (Арендатор) от 26 августа 2011 года.

По состоянию на 1 января 2012 года задолженность по уплате арендных платежей отсутствует.

Общая стоимость арендованных помещений в общей сумме 17 760 тыс. руб. отражена на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Кроме того, по состоянию на 1 января 2012 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», в размере 533 тыс. руб. по договору субаренды с ООО «БМВ Лизинг» (1 января 2011 года: 344 тыс. руб. и ноль соответственно).

Капитал и фонды.

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года уставный капитал Банка составляет 895 000 тыс. руб., эмиссионный доход составляет 555 000 тыс. руб.

В течение 2011 и 2010 годов отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств из нераспределенной прибыли не производились.

Глава Б. «Счета доверительного управления»

В течение 2011 и 2010 годов операции по доверительному управлению Банком не проводились.

Раздел В. «Внебалансовые счета»

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 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;
- выданная гарантия;
- 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 2012 года в Банке отсутствовали сделки, подлежащие отражению в данном разделе баланса. На 1 января 2011 года Банк имел одну срочную сделку с ООО «Дойче Банк» по продаже валюты в размере 1 000 000 евро, которая закрылась в 2011 году.

Раздел Д. «Счета ДЕПО»

В течение 2011 и 2010 годов Банк не проводил операций, подлежащих отражению в данном разделе баланса.

3.3. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику на 2011 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2011 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2011 года:

- Указания Центрального Банка Российской Федерации от 8 ноября 2010 года № 2514-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»;
- Федерального закона от 27 июля 2010 года № 229-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с урегулированием задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов и некоторых иных вопросов налогового администрирования»;
- Приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 24 декабря 2010 года №186н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 года №3».

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 2012 года и 1 января 2011 года на балансе Банка отражена следующая дебиторская задолженность (тыс. руб.):

	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Расчеты по хозяйственным операциям	75 939	54 297
Начисленные проценты по кредитам	74 904	43 834
Начисленная комиссия по предоставленным кредитам	20 721	16 489
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 224	25 291
	173 788	139 911

Со всеми дебиторами – юридическими лицами проведена сверка задолженности по состоянию на 1 января 2012 года. Актов сверки с расхождениями получено не было.

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года на балансе Банка отражена следующая кредиторская задолженность (тыс. руб.):

	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Начисленные проценты по депозитам	334 042	209 618
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	38 702	27 044
Прочее	10 836	8 143
	383 580	244 805

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 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 2011 год к событиям после отчетной даты за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 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 2011 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.

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. 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 2011 года по 31 декабря 2011 года факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствовали.

3.9. Информация об изменении Учетной политики на 2012 год.

В Учетную политику на 2012 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- Указание Центрального банка Российской Федерации от 29 декабря 2010 года № 2553-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»;
- Указание Центрального банка Российской Федерации от 04 июля 2011 года № 2654-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»;
- Указание Центрального банка Российской Федерации от 26 августа 2011 года № 2679-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»;
- Указание Центрального банка Российской Федерации от 1 декабря 2011 года № 2736-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».

4. Принципы подготовки годового отчета за отчетный период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 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 2011 года по 31 декабря 2011 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 2012 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 2011 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, другими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка.

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

Председатель Правления

Морозова Анна Борисовна

Главный бухгалтер

Градьюшко Екатерина Александровна

28 марта 2012 года



Протипуоровано, сбротпуровано,
кфотпуровано и скрелелено
лечатно 48 (сорок восемь) листов.

[Signature]
М.А. Мухоморова С.А.
Директор
ЗАО "КИМ"