



Участнику

Общества с ограниченной ответственностью

**«БМВ Банк»**

## **Аудиторское заключение**

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

за 2010 год



Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»  
Аудиторское заключение  
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2010 год

## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «КТМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	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.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».  Основной регистрационный номер записан в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»  
Аудиторская деятельность  
по бухгалтерской отчетности (задолжному отчету) за 2010 год

## Сведения об аудируемом Банке

<b>Наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	141407, Московская область, город Химки, улица Панфилова, владение 19, строение 1.
<b>Почтовый адрес:</b>	141407, Московская область, город Химки, улица Панфилова, владение 19, строение 1.
<b>Государственная регистрация:</b>	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.
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</b>	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 2010 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 22 (двадцати двух) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки.

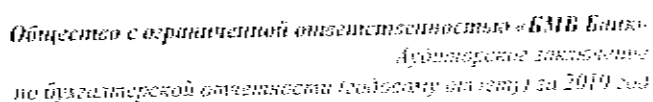
### *Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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



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

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 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности ( годового отчета) кредитными организациями.

Максимова Светлана Анагольевна



1

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (финансала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИИК
46483000000	84405943	1085000001998	3482	044583770

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

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

Код формы 0409806

Головая

тыс. руб

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату предыдущего года
1	2	3	4
I.	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	132325	32189
2.1	Обязательные резервы	3846	850
3	Средства в кредитных организациях	139502	29861
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1017852	4793572
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13941	14619
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	159911	78916
9	Прочие активы	10604200	5215907
10	Всего активов		
II.	<b>ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	8548653	3496169
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	244805	54021
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11581	1500
18	Всего обязательств	8805039	3551690

III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	895000	895000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	555000	555000
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Неразделенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	214217	84599
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	134944	129818
27	Всего источников собственных средств	1799161	1664217
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	121720	224000
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2017	5528

Председатель Правления

Морозова А.Б.

Главный бухгалтер

Градишкова Е.А.

22 апреля 2011 года



*[Handwritten signature]*

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
464830300040	84405945	1085000001998	3482	044583770

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

Почтовый адрес

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

Код формы: 0409807

Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	857905	373216
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7682	22494
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	850223	350722
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	311501	31979
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	311501	31979
2.3	По вышупленным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	546404	291237
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:	-228414	-76813
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1169	-1231
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	317990	214424
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-589	-54
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8535	2720
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	192736	51500
13	Комиссионные расходы	56560	15515
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0



15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-10258	-1568
17	Прочие операционные доходы	48489	102115
18	Чистые доходы (расходы)	483293	354622
19	Операционные расходы	278385	182046
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	204908	167576
21	Начисленные (уплаченные) налоги	69964	37758
22	Прибыль (убыток) после налогообложения, всего, в том числе:	134944	129818
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Начисленная прибыль (убыток) за отчетный период	134944	129818

Председатель Правления

Главный бухгалтер

22 апреля 2011 года



Морозова А.Б.

Градюшко Е.А.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 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  
на руб

Но мер стр.	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыду- щий 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:	524140	232136
1.1.1	Проценты полученные	834165	356764
1.1.2	Проценты уплаченные	-148189	-40059
1.1.3	Комиссии полученные	184318	43495
1.1.4	Комиссии уплаченные	-37805	-12902
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-589	-54
1.1.8	Прочие операционные доходы	48489	99147
1.1.9	Операционные расходы	-263378	-179726
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-92871	-34529
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-576858	-396134
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2996	-844
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-5604325	-3133762
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-8122	-35506
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам	5043745	2778159

	кредиторов, не являющихся кредитными организациями	0	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-5160	-4381
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 – ст. 1.2)	-52718	-163998
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1903	-5727
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1903	-5727
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) и уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-7348	40791
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-61969	-128934
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	329950	158884
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	267981	329950

\* с целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2009 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций

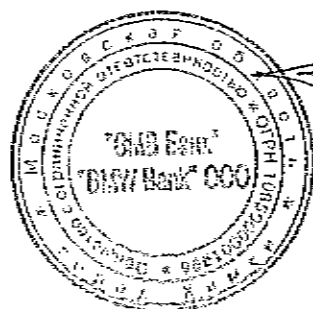
Председатель Правления

Морозова А.Б.

Главный бухгалтер

Градовско Е.А.

22 апреля 2011 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (первичный номер)	БИК
46483030000	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 2011 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

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 соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1643028.0	80248.0	1723276.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	895000.0	0.0	895000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	895000.0	0.0	895000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0.0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0.0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	555000.0	0.0	555000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0.0	0.0	0.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	203397.0	136619.0	340016.0
1.5.1	прошлых лет	84399.0	129818.0	214217.0
1.5.2	отчетного года	118998.0	6796.0	125794.0
1.6	Нематериальные активы	5215.0	-567.0	4648.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по достаточной стоимости	0.0	0.0	0.0

1.8	Несточники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы	5154.0	56938.0	62092.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	31.2	x	10.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	79124.0	228282.0	307406.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	77549.0	218097.0	295646.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	75.0	104.0	179.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1500.0	10081.0	11581.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0.0	0.0

#### Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 334678, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 92176;
- 1.2. изменения качества ссуд 209531;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 22027;
- 1.4. иных причин 10944;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 116581, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 10317;
- 2.2. погашения ссуд 33558;
- 2.3. изменения качества ссуд 44107;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 25667;
- 2.5. иных причин 2932.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

22 апреля 2011 года



*(Handwritten signature)*

Морозова А.Б.

Градуско Е.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмента)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (вариантный номер)	БИК
46483000000	84405943	1085000001998	3482	044583770

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

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

Код формы 0409813  
Годовая отчетность

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	16.5		31.2	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15.0	862.4		32995000.0	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>50.0	890.5		8465.0	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120.0	68.2		66.0	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25.0	Максимальное	14.2	Максимальное	9.1
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<800.0	14.2		9.1	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50.0	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<5.0	0.0		0.0	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25.0	0.0		0.0	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

22 апреля 2011 год



Морозова А.Б.

Градоуско Е.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
«БМВ БАНК» ООО  
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2010 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

**1. Краткая характеристика деятельности «БМВ Банк» ООО и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.**

**1.1. Краткая характеристика деятельности Банка.**

«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. 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.

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.

По состоянию на 1 января 2011 года Банк не имеет филиалов и представительств.

**1.2. Численность сотрудников.**

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2010 год составила 62 человека, фактическая численность по состоянию на 1 января 2011 года - 63 человека.

**1.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2010 года оказали такие банковские операции, как предоставление кредитов юридическим лицам, физическим лицам на покупку транспортных средств, привлечение средств юридических лиц-нерезидентов.

Финансовые результаты деятельности Банка отражены в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год.

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 2010 году Банк уплачивал налог на прибыль исходя из ежеквартальных и ежемесячных авансовых платежей. Налог на прибыль за 2010 год согласно предоставленной декларации составил 48 271 тыс. руб. Кроме налога на прибыль, в 2010 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.

#### **1.4. Информация относительно операций, проводимых Банком в различных географических регионах.**

Все операции Банк осуществляет на территории Российской Федерации, в Московской области, город Химки.

#### **2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) на 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.

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

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов риска 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 отражения изменений рыночной ситуации, соответствия деятельности Банка и появляющейся лучшей практики в области управления рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. В наибольшей степени Банк подвержен кредитному риску, рыночному риску, включающему в себя, в том числе процентный и валютный риски, и операционному риску.

Процесс управления рисками руководство Банка рассматривает в масштабах всего Банка, что подразумевает построение 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. Управление рисками, их оценка и мониторинг в установленных пределах осуществляются Отделом управления рисками.

### **Кредитный риск.**

Банк подвергается кредитному риску, то есть риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового 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, ликвидности инструмента.

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

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

Процесс оценки кредитоспособности юридического лица определен во внутреннем документе Банка «Методика оценки кредитоспособности 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 2010 года по 31 декабря 2010 года отсутствовали.

В течение периода с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года активные операции Банка осуществлялись только с резидентами Российской Федерации.

### **Рыночный риск.**

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. 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.

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.

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

Процентный риск Банка в течение 2010 года 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 всего 2010 оставался на приемлемом уровне.

#### **Операционный риск.**

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процесса, 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 2010 года оставался на приемлемом уровне.

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

#### **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 несопадении по срокам погашения активов и обязательств. Созвпадение или контролируемое несозпадение 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.

Не реже двух раз в год Отдел управления риском 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 2010 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах установленных законодательством значений.

#### **Экономическая ситуация.**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. В результате антикризисных мер Правительства в 2010 году началось оживление экономики, рост реального объема кредитования, повышение эффективности и конкурентоспособности бизнеса. Прилагаемый годовой отчет отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

#### **Налогообложение.**

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования способствует вынесению налоговыми органами решений, приводящих к начислению дополнительных налогов, штрафов и пеней. Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов, формированию резервов на потери и обесценение активов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

#### **4. Информация о текущей ситуации на финансовых рынках.**

По итогам 2010 года текущая ситуация и краткосрочные перспективы развития мировой экономики складываются следующим образом. Антикризисные меры оказали и продолжают оказывать двойственное влияние на развитие национальных экономик. С одной стороны, денежные вливания правительств и центральных банков позволили избежать глобального финансового кризиса. С другой стороны, резко возросли объемы бюджетных дефицитов и государственного долга, которые начали превращаться в источник потенциала финансовой нестабильности. Кроме того, сохраняется

возможность усиления инфляционных рисков, влекущих за собой возобновление спада экономических показателей.

Тем не менее, в настоящее время идет восстановление мировой экономики, продолжается достаточно стабильный рост. На этом фоне российская экономика также продолжает свое восстановление и показывает умеренный рост.

Также следует отметить, что по мере улучшения основных макроэкономических показателей и индикаторов финансовой системы Центральный банк Российской Федерации приступил к сворачиванию антикризисных мер.

В 2010 году российские кредитные организации осуществляли свою деятельность в условиях преодоления последствий мирового финансового кризиса и восстановления российской экономики. С восстановлением экономического роста заметно усилилось конкурентное давление на рынке финансовых услуг, что обусловило поиск путей оптимизации соотношения рисков и доходности при необходимости наращивания объемов проводимых операций кредитными организациями.

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

Кроме того, ситуация, сложившаяся на финансовых рынках, может повлиять на относительное увеличение в портфеле Банка доли проблемных активов, отражающих ухудшение экономического положения заемщиков. В связи с чем Банк придает высокое значение качеству функционирования внутрибанковских систем оценки и управления рисками, включая кредитный риск, риск ликвидности, рыночный, операционный и репутационный риски.

#### **5. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.**

Учетная политика Банка на 2010 год была составлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение периода с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года в Учетную политику Банка вносились изменения, связанные с вступлением в силу с 1 октября 2010 года Указания Центрального банка Российской Федерации от 6 июля 2010 года № 2477-У «О внесении изменений в Положение Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 302-П).

#### **6. 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.

По состоянию на 1 января 2011 года со всеми кредиторами Банком проведена сверка задолженности, получены соответствующие подтверждения.

#### **7. Сведения о дебиторской задолженности.**

По состоянию на 1 января 2011 года на балансе Банка отражена следующая дебиторская задолженность:

- расчеты по хозяйственным операциям (сумма с учетом СПОД) - 44 484 тыс. руб.;
- расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (сумма с учетом СПОД) – 25 291 тыс. руб.;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, не введенным в эксплуатацию (сумма с учетом СПОД) – 115 тыс. руб.;
- начисленная комиссия по предоставленным кредитам – 16 489 тыс. руб.

Со всеми дебиторами – юридическими лицами проведена сверка задолженности по состоянию на 1 января 2011 года. Акт сверки с расхождениями получено не было.

Банк формирует резервы на возможные потери по числящейся на балансе дебиторской задолженности на основании профессионального суждения в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

## **8. Сведения о просроченной задолженности.**

По состоянию на 1 января 2011 года сумма просроченной задолженности по кредитам – 25 838 тыс. руб., что составляет 0,25% от общего размера чистой ссудной задолженности, сумма просроченной задолженности по требованиям по получению процентных доходов - 2 798 тыс. руб., что составляет 6,00% от общего размера вышеуказанных требований.

## **9. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей бухгалтерской отчетности.**

### **9.1. Принципы признания 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 № 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 2010 год.

### **9.2. Валюта отчетности.**

Годовой отчет составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях.

### **9.3. Методика пересчета остатков, выраженных в иностранной валюте, в валюту отчетности.**

В годовом отчете все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражаются в российских рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к российскому рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату. Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к

российскому рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции.

Ниже приведены курсы на конец года, используемые Банком при составлении годового отчета:

	31 декабря 2010 года
Российский рубль / доллар США	30,4769
Российский рубль / евро	40,3331

#### 9.4. Принципы оценки и учета отдельных статей баланса.

##### Раздел А. «Балансовые счета»

*Межбанковские расчеты, Межбанковские привлеченные и размещенные средства*

По состоянию на 1 января 2011 года на балансе Банка открыты 11 корреспондентских счетов «НОСТРО» в банках-резидентах, в том числе 5 счетов в российских рублях, 3 счета в долларах США, 3 счета в Евро. Операции по корреспондентским счетам осуществляются в рамках заключенных соглашений.

По состоянию на 1 января 2011 года на балансе Банка отражены сделки с банками-корреспондентами:

- по размещенным межбанковским кредитам - 1 сделка в рублях.

Просроченная задолженность отсутствует.

Резервы на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах и по размещенным межбанковским кредитам не создавались, активы классифицированы в 1 категорию качества.

При формировании резервов на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах Банк руководствуется Положением № 283-П. При формировании резервов на возможные потери по межбанковским размещенным средствам Банк руководствуется Положением № 254-П.

*Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам*

По состоянию на 1 января 2011 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 по состоянию на 1 января 2011 года по данным отчетности по форме 0409101 составляет 9 865 604 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность – 22 839 тыс. руб., остаток ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, составляет 406 073 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность – 3 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2011 года на балансе Банка по данным отчетности по форме 0409101 создан резерв на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 293 576 тыс. руб. (сумма резерва по ссудной задолженности с учетом начисленных процентных доходов составила 295 646 тыс. руб.). Ссудная задолженность Банка по состоянию на 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 соответствии с Положением № 302-П и Учетной политикой Банка на 2010 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 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 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 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в части выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. Отношения с арендодателем ООО «КС-ТРАСТ» оформлены договором аренды нежилого помещения от 1 октября 2010 года № П/2-238.

По состоянию на 1 января 2011 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, на внебалансовом счете по учету переданных в аренду основных средств отражена стоимость переданных в субаренду основных средств в размере 344 тыс. руб. по договору субаренды с компанией «БМВ Австрия Холдинг ГмбХ».

### *Капитал и фонды*

По состоянию на 1 января 2011 года уставный капитал Банка составляет 895 000 тыс. руб. Эмиссионный доход по состоянию на 1 января 2011 года составляет 555 000 тыс. руб.

В течение периода с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств из нераспределенной прибыли не производились.



## Глава Б. «Счета доверительного управления»

В течение отчетного периода операции по доверительному управлению Банком не проводились.

## Раздел В. «Внебалансовые счета»

По состоянию на 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».

## Раздел Г. «Срочные сделки»

По состоянию на 1 января 2011 года в данном разделе баланса отражена сделка с ООО «Дойче Банк» по продаже валюты в размере 1 000 000-00 EUR (Один миллион евро 00 евроцентов).

## Раздел Д. «Счета ДЕПО»

В течение отчетного периода Банк не проводил операций, подлежащих отражению в данном разделе баланса.

## **10. Принципы подготовки годового отчета за отчетный период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года.**

### **10.1. 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» (далее – Указание № 2089-У), являются составной частью годового отчета и подлежат опубликованию.

Годовой отчет составлен за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 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 2011 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 2010 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, другими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка.

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

## **10.2. События 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 2010 год к событиям после отчетной даты за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 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 2010 года;
- корректировка начисленных процентных доходов;
- перенос остатков с лицевых счетов балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

В период составления годового отчета некорректирующие события после отчетной даты в Банке отсутствовали.

## **11. Информация об изменении Учетной политики на 2011 год.**

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 Минфина РФ 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 г. N 3».

Председатель Правления

Морозова Анна Борисовна

Главный бухгалтер

Градюшко Екатерина Александровна

22 апреля 2011



Протипуrowано, сброшпоровано,  
пропумеровано и скреплено  
Листаю 27 (дванадцать семь)  
листков

М.А. Мона С.А.  
Директор  
ООО "КПМГ"

