

«БМВ Банк» ООО

Финансовая отчетность
по состоянию на
31 декабря 2017 года и за 2017 год
и аудиторское заключение
независимых аудиторов

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях капитала	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	12
2 Принципы составления финансовой отчетности	13
3 Основные положения учетной политики	13
4 Процентные доходы и процентные расходы	26
5 Прочие операционные доходы	27
6 Расходы на персонал	27
7 Прочие общехозяйственные и административные расходы	27
8 Расход по налогу на прибыль	28
9 Денежные и приравненные к ним средства	29
10 Кредиты, выданные клиентам	29
11 Прочие активы	33
12 Текущие счета и депозиты клиентов	33
13 Прочие обязательства	34
14 Капитал и резервы	34
15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	34
16 Управление капиталом	47
17 Условные обязательства кредитного характера	48
18 Условные обязательства	48
19 Операционная аренда	49
20 Операции со связанными сторонами	50
21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	51



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Единственному участнику и Совету Директоров «БМВ Банк» ООО

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности «БМВ Банк» ООО (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: «БМВ Банк» ООО.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1085000001998.
Москва, Российская Федерация.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

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

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а Департамент управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Департамента управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль

соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Лукашова Наталья Викторовна

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

27 апреля 2018 года

«БМВ Банк» ООО
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Примечания	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	6 683 368	3 807 694
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 243 141	257 286
Кредиты, выданные клиентам	10	25 346 272	19 303 140
Основные средства и нематериальные активы		54 882	79 871
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		36 300	47 830
Требования по отложенному налогу	8	-	53 600
Прочие активы	11	65 025	39 248
Всего активов		33 428 988	23 588 669
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	12	28 243 425	18 824 686
Обязательства по отложенному налогу	8	17 102	-
Прочие обязательства	13	334 687	223 786
Всего обязательств		28 595 214	19 048 472
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	895 000	895 000
Добавочный оплаченный капитал	14	2 751 463	2 751 463
Нераспределенная прибыль		1 187 311	893 734
Всего капитала		4 833 774	4 540 197
Всего обязательств и капитала		33 428 988	23 588 669

Председатель Правления
Морозова А.Б.



Главный бухгалтер
Градюшко Е.А.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Уставный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	895 000	2 751 463	768 031	4 414 494
Прибыль за год	-	-	500 463	500 463
Общий совокупный доход за год	-	-	500 463	500 463
Прочее распределение (Примечание 10)	-	-	(606 770)	(606 770)
Прочие поступления (Примечание 12)	-	-	232 010	232 010
Всего операций, отраженных непосредственно в составе капитала	-	-	(374 760)	(374 760)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	895 000	2 751 463	893 734	4 540 197
Прибыль за год	-	-	717 490	717 490
Общий совокупный доход за год	-	-	717 490	717 490
Прочее распределение (Примечание 10)	-	-	(663 255)	(663 255)
Прочие поступления (Примечание 12)	-	-	239 342	239 342
Всего операций, отраженных непосредственно в составе капитала	-	-	(423 913)	(423 913)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	895 000	2 751 463	1 187 311	4 833 774

Председатель Правления
Морозова А.Б.



Главный бухгалтер
Градюшко Е.А.

Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 342 105	2 092 894
Проценты уплаченные	(1 279 132)	(1 113 527)
Комиссии полученные	162 414	53 871
Комиссии уплаченные	(4 398)	(9 187)
Прочие операционные доходы полученные	147 024	145 955
(Выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(239)	906
Расходы на персонал уплаченные	(307 047)	(309 580)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(465 695)	(398 290)
	595 032	463 042
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(985 855)	(158 339)
Кредиты, выданные клиентам	(6 005 999)	(3 742 406)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	9 290 971	4 056 699
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	2 894 149	618 996
Налог на прибыль уплаченный	(18 076)	-
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	2 876 073	618 996
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(320)	(36 638)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	1 065	-
Движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности	745	(36 638)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	2 876 818	582 358
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 144)	26 340
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	9 3 807 694	9 3 198 996
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	9 6 683 368	9 3 807 694

Председатель Правления
Морозова А.Б.



Главный бухгалтер
Градюшко Е.А.

1 Введение

Основные виды деятельности

«БМВ Банк» ООО (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью 17 марта 2008 года. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) 27 мая 2008 года. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление операций на межбанковском рынке. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Все активы Банка находятся на территории Российской Федерации.

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

Единственный участник

Банк находится в собственности BMW Oesterreich Holding GmbH (Austria).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

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

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством 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.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В частности, информация о существенных неопределенных оценках и критических мотивированных суждениях, сделанных руководством при применении принципов учетной политики, представлена в Примечании 10 «Кредиты, выданные клиентам» в части оценки справедливой стоимости кредитов при первоначальном признании и оценки обесценения кредитов, Примечании 12 «Текущие счета и депозиты клиентов» в части оценки справедливой стоимости депозитов клиентов при первоначальном признании, а также в Примечании 21 «Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации» в части определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

3 Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись Банком.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах и счет типа «Ностро» в ЦБ РФ, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные

финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции, осуществляемой участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной

частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют доступные рыночные данные и минимально используют недоступные широкому кругу пользователей данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только доступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение предполагаемого срока действия актива или обязательства, до момента, когда цены становятся общедоступными, или при выбытии финансового актива или обязательства.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному рискам и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда предусмотренные договором права требования по получению денежных средств по финансовому активу

прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется начиная с даты ввода основных средств в эксплуатацию.

По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования компьютеров и офисного оборудования составляют 3-5 лет. Вложения в арендованное здание амортизируются в течение наименьшего из срока аренды соответствующего здания и срока полезного использования данного вложения.

Нематериальные активы

Приобретенные Банком нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования программного обеспечения составляют 5 лет.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие доступные рыночные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая

возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, обесценение признается исходя из тех же критериев, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

В дополнение к критериям обесценения для долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством

обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Капитал

В соответствии с действующим российским законодательством Единственный участник общества с ограниченной ответственностью не обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. Таким образом, уставный капитал представлен как капитал.

Выплаты участнику

Выплаты участнику отражаются как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли участнику осуществляется Банком на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с участниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Требования по отложенному налогу и обязательства по отложенному налогу отражаются применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Расчет требований по отложенному налогу и обязательств по отложенному налогу отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки.

Прочие комиссионные доходы/расходы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. Банк использует методологию и модели Группы БМВ для оценки ожидаемых кредитных убытков. На основании результатов оценки, завершаемых к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года приблизительно оценивается в сумме, равной 101 249 тыс. руб., включая:

- увеличение примерно на 126 561 тыс. рублей, связанное с применением требований, касающихся обесценения;
- уменьшение примерно на 25 312 тыс. рублей, связанное с отражением эффекта отложенных налогов.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

По предварительной оценке Банка, кредиты, выданные клиентам, и кредиты банкам будут учитываться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо

ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта.

При условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию),

в течение которого Банк подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды*». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификации аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 917 722	2 514 649
Межбанковские кредиты	263 382	161 086
	3 181 104	2 675 735
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 713 545)	(1 267 582)
	(1 713 545)	(1 267 582)

5 Прочие операционные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Консультационные услуги	104 506	89 446
Доход от погашения ранее списанных кредитов	25 372	37 224
Штрафы, пени, неустойки	13 015	16 291
Арендный доход	3 318	1 712
Прочие доходы	813	761
	147 024	145 434

6 Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	267 998	246 977
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	53 497	49 825
	321 495	296 802

7 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Информационные и телекоммуникационные услуги	95 739	103 780
Арендная плата	86 454	88 794
Налоги, отличные от налога на прибыль	71 937	102 181
Расходы на пользование объектами интеллектуальной собственности	58 239	42 278
Реклама и представительские расходы	41 229	43 519
Расходы по предоставлению кадрового персонала	35 359	28 793
Амортизация	27 025	10 984
Услуги коллекторских агентств	25 438	18 308
Нотариальные расходы	23 600	16 599
Профессиональные услуги	18 330	23 333
Затраты на верификацию сведений о заемщиках	12 305	9 558
Командировочные расходы	8 058	8 944
Ремонт и эксплуатация	5 291	4 582
Страхование	2 915	5 186
Прочие	14 470	791
	526 389	507 630

8 Расход по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(29 606)	(56 648)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(176 680)	(96 115)
Всего расхода по налогу на прибыль	(206 286)	(152 763)

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	923 776		653 226	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(184 755)	20,0	(130 645)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(21 531)	2,3	(22 118)	3,4
	(206 286)	22,3	(152 763)	23,4

Требования по отложенному налогу и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 и 2016 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам	69 345	(223 110)	165 814	12 049
Основные средства и нематериальные активы	(2 371)	(810)	-	(3 181)
Прочие активы	8 537	(12 209)	-	(3 672)
Текущие счета и депозиты клиентов	(50 806)	44 400	(59 836)	(66 242)
Прочие обязательства	28 895	15 049	-	43 944
	53 600	(176 680)	105 978	(17 102)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные клиентам	44 865	(127 213)	151 693	69 345
Основные средства и нематериальные активы	984	(3 355)	-	(2 371)
Прочие активы	8 625	(88)	-	8 537
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 033)	17 230	(58 003)	(50 806)
Прочие обязательства	11 584	17 311	-	28 895
	56 025	(96 115)	93 690	53 600

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Счет типа «Ностро» в ЦБ РФ	2 299 535	1 223 752
Счета типа «Ностро» в банках	192 078	182 983
Межбанковские кредиты	4 191 755	2 400 959
	6 683 368	3 807 694

Концентрация и кредитное качество денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет двух контрагентов, за исключением ЦБ РФ (2016 год: два контрагента), остаток денежных и приравненных к ним средств у каждого из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 4 192 855 тыс. рублей (2016 год: 2 401 954 тыс. рублей).

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве счетов типа «Ностро» в банках и межбанковских кредитов:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	4 383 760	2 582 425
30 крупнейших российских банков	73	1 517
	4 383 833	2 583 942

10 Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные автодилерам	1 332 723	1 363 255
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1 332 723	1 363 255
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	24 591 602	18 444 398
Всего кредитов, выданных физическим лицам	24 591 602	18 444 398
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	25 924 325	19 807 653
Резерв под обесценение	(578 053)	(504 513)

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	25 346 272	19 303 140

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные	1 332 723	1 298 660
- просроченные на срок менее 30 дней	-	64 595
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 332 723	1 363 255
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	1 332 723	1 363 255
Резерв под обесценение	(42 246)	(42 891)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	1 290 477	1 320 364
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	3,17%	3,15%
Кредиты, выданные физическим лицам		
Непросроченные кредиты	23 723 744	17 614 107
Просроченные кредиты		
- просроченные на срок менее 30 дней	342 608	390 852
- просроченные на срок 31-90 дней	92 953	66 655
- просроченные на срок 91-180 дней	48 527	44 733
- просроченные на срок 181-365 дней	81 455	106 340
- просроченные на срок более 365 дней	302 315	221 711
Всего просроченных кредитов	867 858	830 291
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	24 591 602	18 444 398
Резерв под обесценение	(535 807)	(461 622)
Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	24 055 795	17 982 776
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	2,18%	2,50%
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	25 346 272	19 303 140

Резерв под обесценение кредитов

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2017 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	42 891	461 622	504 513
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(645)	134 982	134 337
Списания	-	(60 797)	(60 797)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	42 246	535 807	578 053

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2016 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	21 145	498 680	519 825
Чистое создание резерва под обесценение	29 444	102 692	132 136
Списания	(7 698)	(139 750)	(147 448)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	42 891	461 622	504 513

Ключевые допущения и суждения**Кредиты, выданные юридическим лицам**

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному договору;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 12 905 тыс. рублей ниже/выше (2016 год: 13 204 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам,

руководство делает следующие существенные допущения: коэффициенты миграции убытков являются постоянными и могут быть определены на основании фактически понесенных убытков за последние 12 месяцев, а коэффициенты взыскания по необслуживаемым кредитам могут быть определены на основании исторических данных с начала осуществления операций.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 240 558 тыс. рублей ниже/выше (2016 год: 179 828 тыс. рублей).

Часть рублевых кредитов выдается Банком в рамках реализации маркетинговых программ, направленных на реализацию общей стратегии концерна БМВ по продаже автомобилей (Примечание 12). Реализация маркетинговых программ является стандартной практикой для ряда других автопроизводителей и их дочерних финансовых структур.

В течение 2017 года используемые рыночные ставки по рублевым кредитам, выданным в рамках реализации маркетинговых программ, при определении справедливой стоимости при первоначальном признании составляли 8,0%-13,3% (2016 год: 12,1%-16,1%).

Разница от первоначального признания в размере 829 069 тыс. рублей до вычета налога в размере 165 814 тыс. рублей отражена в качестве прочего распределения в движении капитала (2016 год: 758 463 тыс. рублей до вычета налога в размере 151 693 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Следующая далее таблица содержит информацию о стоимости обеспечения, оцененной на момент выдачи кредита, по кредитам юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) в разрезе типов обеспечения по состоянию на 31 декабря.

	2017 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2016 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	708 812	54,93	954 826	72,32
Транспортные средства	201 852	15,64	62 301	4,72
Поручительства юридических и физических лиц	379 813	29,43	303 237	22,96
	1 290 477	100,00	1 320 364	100,00

Справедливая стоимость обеспечения кредитов без индивидуальных признаков обесценения, выданных юридическим лицам, оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

В течение 2017 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным юридическим лицам (2016 год: не приобретал подобных активов).

Кредиты, выданные физическим лицам

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей и поручительствами, выданными физическими лицами.

Кредиты Банка обычно не превышают 63% от стоимости автомобиля.

В течение 2017 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных физическим лицам, в размере 2 402 тыс. рублей (2016 год: 6 071 тыс. рублей), которые по состоянию на отчетную дату отражены в составе прочих активов.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно физическим и юридическим лицам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации. Корпоративные заемщики Банка осуществляют свою деятельность в автомобильной отрасли.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет одного заемщика, кредиты которому составляют более 10% капитала (31 декабря 2016 года: один заемщик). Балансовая стоимость ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение данного заемщика по состоянию на отчетную дату составляет 542 927 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 711 508 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 15 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

11 Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Предоплата за материалы и расчеты с поставщиками	56 052	28 755
Запасы	6 811	6 071
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 329	4 322
Прочие	833	100
Всего прочих нефинансовых активов	65 025	39 248
Всего прочих активов	65 025	39 248

12 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Срочные депозиты корпоративных клиентов	18 768 634	13 406 445
Текущие счета корпоративных клиентов	9 474 791	5 418 241
	28 243 425	18 824 686

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет двух клиентов (2016 год: два клиента), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 28 144 875 тыс. рублей (2016 год: 18 743 422 тыс. рублей).

Ключевые допущения и суждения

С целью реализации маркетинговых программ кредитования (Примечание 10) Банк привлекает от компании Группы БМВ депозиты по ставкам ниже рыночных. При первоначальном признании указанные депозиты отражаются по справедливой стоимости, полученной вследствие дисконтирования ожидаемых денежных оттоков по рыночной ставке. В течение 2017 года используемые рыночные ставки по рублевым депозитам составляли 7,8%-11,9% (2016 год: 11,0%-13,1%).

Разница от первоначального признания в размере 299 178 тыс. рублей до вычета налога в размере 59 836 тыс. рублей отражена в качестве прочего поступления в движении капитала (2016 год: 290 013 тыс. рублей до вычета налога в размере 58 003 тыс. рублей).

13 Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед дилерами	167 493	115 426
Всего прочих финансовых обязательств	167 493	115 426
Кредиторская задолженность перед поставщиками	73 410	38 310
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	58 816	45 140
Налоги, отличные от налога на прибыль	34 968	24 910
Всего прочих нефинансовых обязательств	167 194	108 360
Всего прочих обязательств	334 687	223 786

14 Капитал и резервы

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой взнос, сделанный Единственным участником Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка состоит из единственной зарегистрированной доли номиналом 895 000 тыс. рублей (2016 год: 895 000 тыс. рублей).

Добавочный оплаченный капитал

В 2017 году Банк не получал вкладов в имущество от Единственного участника (2016 год: не получал вкладов в имущество от Единственного участника).

Добавочный оплаченный капитал по состоянию на 31 декабря 2017 года сформирован вкладами в имущество от Единственного участника, полученными в 2008-2013 годах.

15 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников. В связи с тем, что Банк имеет Единственного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников, принимаются Единственным участником единолично.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета директоров является следующим:

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

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

Советом директоров Банка утверждены внутренние документы, устанавливающие порядки управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по состоянию на 31 декабря 2017 года. Совет директоров Банка и Правление Банка осуществляют контроль соблюдения Банком предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) в пределах компетенции, установленной Уставом Банка и внутренними документами Банка. Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

- Морозова Анна Борисовна – Председатель Правления,
- Горностаева Наталья Валерьевна - Операционный директор, заместитель Председателя Правления,
- Хойдн Хельмут Эрнест – Директор Финансового-административного департамента, заместитель Председателя Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и внутреннего контроля.

В Банке созданы системы управления рисками и внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и внутреннего контроля Банка.

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

- Единственный участник;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (его заместители);

- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, в соответствии с требованиями применимого законодательства Российской Федерации, а также полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны Единственного участника, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных структурных подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Результаты мониторинга системы внутреннего контроля документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей структурных подразделений Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента по управлению рисками Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ, положением о Службе внутреннего аудита, иными документами Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисках).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка, а Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

В рамках проведения проверок по вопросам управления рисками Службой внутреннего аудита осуществляется, в том числе, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой внутреннего аудита, по вопросам управления значимыми для Банка рисками соответствуют внутренним документам Банка. Информация о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках), а также предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего аудита Совету директоров, Председателю Правления Банка и его заместителям. Совет директоров Банка и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и сотрудников, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности,

характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита, а система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Управление рисками играет важную роль и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Стратегия Банка по управлению рисками и капиталом определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Система управления рисками и капиталом создана с целью:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Совет директоров и Правление не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию Банка, разрабатываемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, с учетом характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, развития бизнес направлений, целей структурных подразделений, соответствия новым условиям деятельности Банка.

На основании проведенной инвентаризации рисков Банка были определены следующие значимые и присущие Банку виды рисков: кредитный риск; процентный риск (банковского портфеля); операционный риск; риск потери ликвидности; риск концентрации. Остаточный и рыночный риск (в части валютного риска) являются значимыми, но не присущими Банку видами рисков. По всем указанным выше рискам управление и отчетность осуществляются на регулярной основе.

Регуляторный риск (комплаенс-риск), правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск являются присущими Банку.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка по вопросам управления данными рисками соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты мониторинга Департамента управления рисками и Службы внутреннего контроля Банка, которые рассматриваются на регулярной основе Комитетом по управлению рисками Банка. Совет директоров Банка на периодической основе рассматривает отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Банк подвержен влиянию процентного и валютного рисков.

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.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции.

Правление несет также ответственность за установление лимитов на различные виды связанной с риском деятельности подразделений. Контроль за соблюдением лимитов производится на регулярной основе. В случае превышения лимитов ответственный орган управления получает уведомление и предпринимает необходимые действия для того, чтобы урегулировать ситуацию.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Департамент управления рисками несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок. Информация по процентным ставкам поступает из Финансово-административного департамента (по ставкам привлечения и размещения средств на рынке межбанковского кредитования, текущим счетам и депозитам корпоративных клиентов) и из Департамента продаж и маркетинга (по ставкам кредитования).

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и неизменных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(231 233)	(140 597)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	231 233	140 597

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2017 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения). В связи с тем, что подавляющее большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Беспроцентные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	4 383 833	-	-	-	-	2 299 535	6 683 368
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1 243 141	1 243 141
Кредиты, выданные клиентам	1 255 003	4 716 642	4 294 038	14 666 603	413 986	-	25 346 272
Всего финансовых активов	5 638 836	4 716 642	4 294 038	14 666 603	413 986	3 542 676	33 272 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	648 272	3 257 249	2 314 059	12 549 054	-	9 474 791	28 243 425
Всего финансовых обязательств	648 272	3 257 249	2 314 059	12 549 054	-	9 474 791	28 243 425
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	4 990 564	1 459 393	1 979 979	2 117 549	413 986	(5 932 115)	5 029 356

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2016 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения). В связи с тем, что подавляющее большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Просроченные	Беспроцентные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	2 583 942	-	-	-	-	1 223 752	3 807 694
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	257 286	257 286
Кредиты, выданные клиентам	1 075 267	3 961 965	3 428 479	10 406 495	430 934	-	19 303 140
Всего финансовых активов	3 659 209	3 961 965	3 428 479	10 406 495	430 935	1 481 038	23 368 120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	880 181	2 768 035	2 842 815	6 915 414	-	5 418 241	18 824 686
Всего финансовых обязательств	880 181	2 768 035	2 842 815	6 915 414	-	5 418 241	18 824 686
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 798 028	1 193 930	585 664	3 491 081	430 934	(3 937 203)	4 543 434

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении валютных позиций в соответствии с требованиями ЦБ РФ и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	6 669 207	7 116	7 045	6 683 368
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 243 141	-	-	1 243 141
Кредиты, выданные клиентам	25 331 483	12 111	2 678	25 346 272
Основные средства и нематериальные активы	54 882	-	-	54 882
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	36 300	-	-	36 300
Прочие активы	65 025	-	-	65 025
Всего активов	33 400 038	19 227	9 723	33 428 988
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	28 132 664	86 658	24 103	28 243 425
Обязательство по отложенному налогу	17 102	-	-	17 102
Прочие обязательства	334 687	-	-	334 687
Всего обязательств	28 484 453	86 658	24 103	28 595 214
Чистая позиция	4 915 585	(67 431)	(14 380)	4 833 774
Обязательства кредитного характера	158 007	-	-	158 007

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	3 743 792	40 708	23 194	3 807 694
Обязательные резервы в ЦБ РФ	257 286	-	-	257 286
Кредиты, выданные клиентам	19 257 488	35 193	10 459	19 303 140
Основные средства и нематериальные активы	79 871	-	-	79 871
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	47 830	-	-	47 830
Требования по отложенному налогу	53 600	-	-	53 600
Прочие активы	39 248	-	-	39 248
Всего активов	23 479 115	75 901	33 653	23 588 669

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	18 640 041	152 739	31 906	18 824 686
Прочие обязательства	223 786	-	-	223 786
Всего обязательств	18 863 827	152 739	31 906	19 048 472
Чистая позиция	4 615 288	(76 838)	1 747	4 540 197
Обязательства кредитного характера	17 562	-	-	17 562

Рост и снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвали бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка после налога. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год	2016 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(10 789)	(12 294)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	10 789	12 294
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 301)	281
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	2 301	(281)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Не реже двух раз в год Департамент управления рисками осуществляет «стресс-тестирование» кредитного риска и определения вероятности убытка, результаты которого доводятся до Комитета по управлению рисками и не реже 1 раза в год до членов Совета директоров Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением. Существует формализованная процедура одобрения заявки на выдачу кредита.

Решения о выдаче кредита принимаются на основании знаний о контрагенте, а также оценки платежеспособности контрагента, полученных на основании анализа доступной финансовой информации и соответствующих параметров риска. В Банке установлен формальный процесс присвоения рейтингов кредитам. Кредитные рейтинги в сочетании со знаниями и пониманием каждого клиента являются неотъемлемой частью процесса оценки кредитного риска по каждому контрагенту, с которым сотрудничает Банк.

Балансовая стоимость финансовых активов в отчете о финансовом положении и непризнанные договорные обязательства отражают максимальную величину, в отношении которой Банк подвержен кредитному риску. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по

состоянию на 31 декабря 2017 года, составляло 13,4% (31 декабря 2016 года: 17,2%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости Банка размерах.

Основными формами риска потери ликвидности являются:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено.
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Управление ликвидностью и риском потери ликвидности Банка осуществляется Финансовым менеджером посредством ежедневного определения и поддержания достаточной ликвидности Банка (рациональной потребности Банка в ликвидных средствах), а также потребности Банка в фондировании и осуществления операций в установленном порядке и в пределах установленных лимитов и Департаментом управления рисками посредством ежемесячного управления риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков).

Положение по управлению риском потери ликвидности рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Требование	2017, %	2016, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	26,1	25,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	72,9	70,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	100,1	109,2

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или обязательствам кредитного характера.

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

Тыс. рублей	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 203 797)	(3 759 281)	(3 035 185)	(14 045 795)	(31 044 058)	(28 243 425)
Прочие финансовые обязательства	-	(167 493)	-	-	(167 493)	(167 493)
Всего обязательств	(10 203 797)	(3 926 774)	(3 035 185)	(14 045 795)	(31 211 551)	(28 410 918)
Обязательства кредитного характера	(158 007)	-	-	-	(158 007)	(158 007)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

Тыс. рублей	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 304 105)	(3 153 908)	(3 510 886)	(7 996 814)	(20 965 713)	(18 824 686)
Прочие финансовые обязательства	-	(115 426)	-	-	(115 426)	(115 426)
Всего обязательств	(6 304 105)	(3 269 334)	(3 510 886)	(7 996 814)	(21 081 139)	(18 940 112)
Обязательства кредитного характера	(17 562)	-	-	-	(17 562)	(17 562)

16 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно). Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные уровни надбавок к нормативам достаточности капитала составляли: надбавка для поддержания достаточности капитала - 1,25% к активам, взвешенным по уровню риска; антициклическая надбавка - 50% от расчетного значения надбавки (31 декабря 2016 года: 0,625% и 0%, соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Базовый капитал	3 957 831	4 016 807
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 957 831	4 016 807
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	3 957 831	4 016 807
Активы, взвешенные с учетом риска	28 756 440	23 025 542
Норматив Н1.1 (%)	13,8%	17,4%
Норматив Н1.2 (%)	13,8%	17,4%
Норматив Н1.0 (%)	13,8%	17,4%

17 Условные обязательства кредитного характера

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

Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	51 941	50
Гарантии	106 066	17 512
	158 007	17 562

Многие из указанных условных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

18 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской

Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использованных в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года № 376-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)», в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с ростом административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

19 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	71 068	72 758
Сроком от 1 года до 5 лет	30 319	99 920
	101 387	172 678

В феврале 2013 года Банк подписал долгосрочный договор операционной аренды арендуемого помещения. Банк также арендует автомобили у БМВ Руссланд Трейдинг.

В 2017 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 86 454 тыс. рублей (2016 год: 88 794 тыс. рублей).

20 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является BMW Oesterreich Holding GmbH (Austria).

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является BMW AG.

Материнская компания Банка составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам, средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

	2017 год		2016 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- основной долг	1 570	15,6%	1 656	9,5%
- резерв под обесценение	(3)	-	(12)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед сотрудниками, включая задолженность по социальным взносам				
	(2 756)	-	(4 182)	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	153		134	
Восстановление (создание) резерва под обесценение	9		(3)	
Операционные расходы	(75 076)		(68 010)	

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают аффилированные компании, а также прочие дочерние предприятия материнской компании. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам, средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Дочерние компании материнской компании			
	2017 год		2016 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	86 658	6,9%	151 965	2,1%
- в рублях	28 129 996	10,6%	18 634 102	10,4%
- в евро	24 103	5,2%	31 906	0,2%
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные расходы	(1 713 545)		(1 181 435)	
Комиссионные доходы	2 690		1 023	
Прочие доходы	103 252		86 073	
Арендная плата	-		(3 872)	
Прочие расходы	(82 655)		(62 606)	

Все операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые

на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, для отражения разницы между инструментами.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании метода дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые потоки денежных средств основываются на оценке руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования применяется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлены ниже:

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 13,5% до 16,0% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составил от 11,7% до 13,0% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам клиентов, определяются на основании ставок МосПрайм и NDF по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам.

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлены ниже:

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 15,5% до 17,0% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составил от 12,1% до 16,1% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам клиентов, определяются на основании ставок МосПрайм и NDF по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам.

Руководство Банка определило, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая и балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов, основанная на оценке руководства, может быть представлена следующим образом.

	2017 год		
	Уровень 3, тыс. рублей	Итого справедливая стоимость, тыс. рублей	Итого балансовая стоимость, тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	24 675 694	24 675 694	25 346 272
Депозиты клиентов	18 941 918	18 941 918	18 768 634

	2016 год		
	Уровень 3, тыс. рублей	Итого справедливая стоимость, тыс. рублей	Итого балансовая стоимость, тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	18 637 753	18 637 753	19 303 140
Депозиты клиентов	13 309 514	13 309 514	13 406 445

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.


 Председатель Правления
 Морозова А.Б.




 Главный бухгалтер
 Градюшко Е.А.