

«БМВ БАНК» ООО

Сокращенная промежуточная финансовая информация в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и Заключение по результатам обзорной проверки

30 июня 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

| | |
|--|---|
| Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении..... | 1 |
| Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе..... | 2 |
| Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале | 3 |
| Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств..... | 4 |

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Введение | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 5 |
| 3 | Основные принципы учетной политики..... | 5 |
| 4 | Переход на новые или пересмотренные стандарты..... | 7 |
| 5 | Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики | 10 |
| 6 | Кредиты и авансы клиентам..... | 11 |
| 7 | Средства клиентов | 15 |
| 8 | Акционерный капитал | 15 |
| 9 | Процентные доходы и расходы | 16 |
| 10 | Комиссионные доходы и расходы | 16 |
| 11 | Административные и прочие операционные расходы..... | 17 |
| 12 | Условные обязательства | 17 |
| 13 | Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 18 |
| 14 | Операции со связанными сторонами | 20 |



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

Единственному участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

АО "ТБХ Аудит"

29 августа 2019 года

Москва, Российская Федерация

Е. И. Копанева
Е. И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«БМВ Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 марта 2008 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1085000001998

Российская Федерация, 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе д. 39А, строение 1

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

«БМВ Банк» ООО

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

| <i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (скорректиро- ванные данные) |
|---|--------------|---|--|
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 9 | 2 140 316 | 2 080 046 |
| Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 9 | (1 187 772) | (941 341) |
| Чистая процентная маржа | | 952 544 | 1 138 705 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | | (12 966) | (100 221) |
| Чистая процентная маржа после создания резервов под кредитные убытки | | 939 578 | 1 038 484 |
| Комиссионные доходы | 10 | 74 786 | 145 950 |
| Комиссионные расходы | 10 | (94 450) | (174 997) |
| Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой | | (2 416) | (149) |
| Прочие операционные доходы | | 100 686 | 65 644 |
| Административные и прочие операционные расходы | 11 | (451 133) | (366 795) |
| Прибыль до налогообложения | | 567 051 | 708 137 |
| Расходы по налогу на прибыль | | (140 360) | (156 304) |
| Прибыль за период | | 426 691 | 551 833 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД | | 426 691 | 551 833 |

Примечания на страницах с 5 по 21 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

| | Акционерный капитал | Добавочный оплаченный капитал | Нераспределенная прибыль (скорректированные данные) | Итого собственный капитал (скорректированные данные) |
|---|---------------------|-------------------------------|---|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Остаток на 31 декабря 2017 года (первоначально представленный) | 895 000 | 2 751 463 | 1 187 311 | 4 833 774 |
| Корректировка в связи с изменением учетной политики | - | - | (281 311) | (281 311) |
| Остаток на 1 января 2018 года (скорректированные данные в связи с изменением учетной политики) | 895 000 | 2 751 463 | 906 000 | 4 552 463 |
| Эффект от перехода на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года | - | - | 93 100 | 93 100 |
| Остаток на 1 января 2018 года (пересчитанные данные в связи с переходом на МСФО 9) | 895 000 | 2 751 463 | 999 100 | 4 645 563 |
| Прибыль за период <i>(неаудированные данные)</i> | - | - | 551 833 | 551 833 |
| Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | - | - | 551 833 | 551 833 |
| Чистый доход от пересчета финансовых инструментов по справедливой стоимости | - | - | 25 242 | 25 242 |
| Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 895 000 | 2 751 463 | 1 576 175 | 5 222 638 |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 895 000 | 2 751 463 | 1 847 419 | 5 493 882 |
| Прибыль за период | - | - | 426 691 | 426 691 |
| Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | - | - | 426 691 | 426 691 |
| Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | 895 000 | 2 751 463 | 2 274 110 | 5 920 573 |

Примечания на страницах с 5 по 21 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

| <i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (скорректированные данные) |
|--|----------|--|---|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | 1 759 636 | 1 575 473 |
| Процентные расходы уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | (964 635) | (811 122) |
| Комиссионные доходы полученные | | 14 155 | 76 185 |
| Комиссионные расходы уплаченные | | (106 648) | (175 602) |
| Прочие полученные операционные доходы | | 100 686 | 65 644 |
| Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой | | (81) | (149) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (408 758) | (360 582) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (11 012) | (34 285) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 383 343 | 335 562 |
| <i>Чистый (прирост)/снижение по:</i> | | | |
| - обязательным резервы в Центральном банке Российской Федерации | | (98 635) | (262 963) |
| - кредитам и авансам клиентам | | (1 046 170) | (2 043 240) |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i> | | | |
| - средствам клиентов | | (1 426 187) | (1 032 728) |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | | (2 187 649) | (3 003 369) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств | | (3 483) | 1 707 |
| Чистое уменьшение денежных средств и эквивалентов денежных средств | | (2 187 649) | (3 003 369) |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода | 7 | 7 785 865 | 6 683 368 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода | 7 | 5 594 733 | 3 681 706 |

Примечания на страницах с 5 по 21 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является обществом с ограниченной ответственностью и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства 17 марта 2008 года.

Основная деятельность: Банк работает на основании банковской лицензии № 3482, дающей право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 27 мая 2008 года. Основными видами деятельности Банка являются коммерческое кредитование физических и юридических лиц, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление операций на межбанковском рынке. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Деятельность Банка ЦБ РФ.

Банк не имеет филиалов и представительств. По состоянию на 30 июня 2019 года в Банке было занято 108 сотрудников (31 декабря 2018 года: 100 сотрудников).

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности: 125212, Российская Федерация, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1.

Валюта представления отчетности: Данная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 5 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

При составлении данной сокращенной промежуточной финансовой информации Банк применял те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением аспектов, связанных с применением Банком с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период.

Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором. Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив ряд упрощений и практических решений. См. примечание 4. С 1 января 2019 г., даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды автотранспорта, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды Банк учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 г.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 1,81%, применяемая к договорам, деноминированным в долларах США, доля обязательств по аренде в российских рублях незначительна.

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Банк признал балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 г.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 г.:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2019 г. |
|--|------------------|
| Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 г. | 357 493 |
| Эффект дисконтирования | (7 428) |
| Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 г. | 350 065 |
| Авансы, уплаченные арендодателям | - |
| Минус накопленная задолженность по операционной аренде | - |
| Активы в форме права пользования на 1 января 2019 г. | 350 065 |

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 г. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2019 г. | 1 января 2019 г. |
|--|-----------------|------------------|
| Помещения для собственного использования | 299 878 | 347 659 |
| Прочее | 1 823 | 2 406 |
| Итого активы в форме права пользования | 301 701 | 350 065 |

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 г. менее 12 месяцев как краткосрочной аренды.

Банк арендует офисное, а также жилые и нежилое помещения.

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., не выходили и не вступали в силу. Банк продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

Изменение в учетной политике и в представлении сокращенной промежуточной финансовой информации. С 1 января 2019 года Банк внес изменение в учетную политику по учету нефиксированных комиссий, выплачиваемых Банком автодилерам за услуги по привлечению клиентов по автокредитованию. Ранее нефиксированные комиссии распределялись на срок действия кредитов, выданных Банком, и уменьшали процентные доходы. С 1 января 2019 года нефиксированные комиссии, выплачиваемые автодилерам, относятся на комиссионные расходы в момент их понесения. Изменение в учетную политику было внесено Банком для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы БМВ АГ, которая также была изменена с 1 января 2019 года, и для того, чтобы финансовая информация предоставляла пользователям более надежную и уместную информацию о влиянии выплаченных Банком нефиксированных комиссий на финансовый результат. При подготовке сокращенной промежуточной финансовой информации за шесть месяцев 2019 года в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» изменение учетной политики было выполнено ретроспективно, т.е. сравнительные данные предыдущих отчетных периодов были скорректированы.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие описанного выше изменения учетной политики на суммы балансовых показателей на 31 декабря 2018 года для целей представления сокращенной промежуточной финансовой информации:

| <i>(В тысячах российских рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Эффект от изменения учетной политики | Сумма после изменения учетной политики |
|--------------------------------------|--|---|---|
| Кредиты и авансы клиентам | 31 309 137 | (532 558) | 30 776 579 |
| Итого активы | 40 750 940 | (532 558) | 40 218 382 |
| Отложенные налоговые обязательства | 265 972 | (106 512) | 159 460 |
| Итого обязательства | 34 831 012 | (106 512) | 34 724 500 |
| Нераспределенная прибыль | 2 273 465 | (426 046) | 1 847 419 |
| Итого собственный капитал | 5 919 928 | (426 046) | 5 493 882 |

В таблице ниже отражено воздействие изменения учетной политики на суммы балансовых показателей и статьи отчета об изменениях в собственном капитале на 31 декабря 2017 года для целей представления сокращенной промежуточной финансовой информации:

| <i>(В тысячах российских рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Эффект от изменения учетной политики | Сумма после изменения учетной политики |
|--------------------------------------|--|---|---|
| Нераспределенная прибыль | 1 187 311 | (281 311) | 906 000 |
| Итого собственный капитал | 4 833 774 | (281 311) | 4 552 463 |

В таблице ниже отражено воздействие изменения учетной политики на суммы показателей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев 2018 года для целей представления сокращенной промежуточной финансовой информации:

| <i>(В тысячах российских рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Эффект от изменения учетной политики | Сумма после изменения учетной политики |
|---|--|---|---|
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 1 992 116 | 87 930 | 2 080 046 |
| Чистая процентная маржа | 1 050 775 | 87 930 | 1 138 705 |
| Чистая процентная маржа после создания резервов под кредитные убытки | 950 554 | 87 930 | 1 038 484 |
| Комиссионные расходы | (8 340) | (166 657) | (174 997) |
| Прибыль до налогообложения | 786 864 | (78 727) | 708 137 |
| Расходы по налогу на прибыль | (172 049) | 15 745 | (156 304) |
| Прибыль за период | 614 815 | (62 982) | 551 833 |
| Итого совокупный доход за период | 614 815 | (62 982) | 551 833 |

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие изменения учетной политики на суммы показателей отчета о движении денежных средств за шесть месяцев 2018 года для целей представления сокращенной промежуточной финансовой информации:

| <i>(В тысячах российских рублей)</i> | Первоначально представленна я сумма | Эффект от изменения учетной политики | Сумма после изменения учетной политики |
|--|---|--|--|
| Проценты полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 1 408 816 | 166 657 | 1 575 473 |
| Комиссионные расходы уплаченные | (8 945) | (166 657) | (175 602) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 383 343 | - | 383 343 |

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

С целью реализации маркетинговых программ Банк на ежеквартальной основе проводит исследования рынка кредитования автомобилей премиум класса по сопоставимым кредитным продуктам. Данные для исследования Банк берет из открытых информационных источников - сети интернет, с официальных сайтов банков, как универсальных, так и дочерних банков других автопроизводителей, специализирующихся на автокредитовании. Исследования проводятся для анализа сопоставимости ставок Банка рыночным. В анализ включаются кредитные продукты на автомобили премиум класса с сопоставимыми условиями (сроки кредитов, размеры первоначальных взносов, наличие КАСКО, наличие/отсутствие страхования жизни). Данные исследования позволили сделать вывод, что используемые Банком в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, ставки по кредитам, являются рыночными в сравнении с аналогичными кредитными продуктами других банков.

Вместе с тем, для реализации вышеуказанных маркетинговых программ кредитования Банк привлекает от компании, входящей в группу БМВ, депозиты по рыночным ставкам. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, ставки по рублевым депозитам составляли 6,53% - 8,69%, что соответствует рыночным ставкам по аналогичным инструментам.

В связи в вышеизложенным Банк принял решение, что корректировки в виде разницы от первоначального признания кредитов выданных / депозитов привлеченных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не требуются.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков: Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

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

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

Оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

В апреле 2019 года была произведена валидация риск-параметров (PD и LGD), в результате чего указанные риск-параметры были снижены.

6 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные) | 31 декабря 2018 года (скорректи- рованные данные) |
|---|--|--|
| Кредиты, выданные автодилерам | 1 470 644 | 1 284 548 |
| Кредиты физическим лицам на покупку автомобилей | 31 233 005 | 30 027 404 |
| Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки) | 32 703 649 | 31 311 952 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (548 339) | (535 373) |
| Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | 32 155 310 | 30 776 579 |

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, произошедшие в течение отчетного периода, закончившегося 30 июня 2019 года и в течение отчетного периода, закончившегося 30 июня 2018 года:

| (в тысячах российских рублей) | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | |
|--|---------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| На 1 января 2019 года | 54 015 | 270 064 | 211 294 | 535 373 |
| Перевод из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2 | (3 127) | 6 040 | (2 913) | - |
| Перевод из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3 | (74) | (22 950) | 23 024 | - |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (7 788) | (28 209) | (19 184) | (55 181) |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 21 758 | - | - | 21 758 |
| Возмещение ранее списанных сумм | - | - | (41 258) | (41 258) |
| Изменение курса валют | - | - | 91 | 91 |
| Чистое создание резерва под кредитные убытки | 6 723 | (63 203) | 144 036 | 87 556 |
| На 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | 71 507 | 161 742 | 315 090 | 548 339 |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| На 1 января 2018 года | 50 388 | 235 774 | 165 330 | 451 492 |
| Перевод из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2 | (2 244) | 4 008 | (1 764) | - |
| Перевод из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3 | (24) | (24 395) | 24 419 | - |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (3 950) | (29 354) | (32 075) | (65 379) |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 33 563 | - | - | 33 563 |
| Возмещение ранее списанных сумм | - | - | 6 189 | 6 189 |
| Изменение курса валют | - | - | (3 768) | (3 768) |
| Чистое создание резерва под кредитные убытки | (26 513) | 76 750 | 79 379 | 129 616 |
| Списания | - | - | (51 953) | (51 953) |
| На 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 51 220 | 262 783 | 185 757 | 499 760 |

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года:

| <i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i> | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | | | | |
| Непросроченные кредиты | 28 985 713 | 2 288 599 | - | 31 274 312 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 62 396 | 603 950 | - | 666 346 |
| Просроченные на срок 31-90 дней | - | 156 318 | - | 156 318 |
| Просроченные на срок 91-180 дней | - | 35 038 | 47 768 | 82 806 |
| Просроченные на срок 181-365 дней | - | - | 118 081 | 118 081 |
| Просроченные на срок более 365 дней | - | - | 405 786 | 405 786 |
| | 29 048 109 | 3 083 905 | 571 635 | 32 703 649 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (71 507) | (161 742) | (315 090) | (548 339) |
| Балансовая стоимость | 28 976 602 | 2 922 163 | 256 545 | 32 155 310 |

В таблицах ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | | | | |
| Непросроченные кредиты | 28 133 563 | 2 220 030 | - | 30 353 593 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 31 782 | 319 629 | - | 351 411 |
| Просроченные на срок 31-90 дней | - | 93 771 | - | 93 771 |
| Просроченные на срок 91-180 дней | - | - | 65 304 | 65 304 |
| Просроченные на срок 181-365 дней | - | - | 136 280 | 136 280 |
| Просроченные на срок более 365 дней | - | - | 311 593 | 311 593 |
| | 28 165 345 | 2 633 430 | 513 177 | 31 311 952 |
| Оценочный резерв под убытки | (54 015) | (270 064) | (211 294) | (535 373) |
| Балансовая стоимость (скорректированные данные) | 28 111 330 | 2 363 366 | 301 883 | 30 776 579 |

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Таблица ниже содержит информацию о стоимости обеспечения, оцененной на момент выдачи кредита, по кредитам юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) в разрезе типов обеспечения.

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2018 года | |
|---|--|------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| | Стоимость обеспечения | Доля от портфеля кредитов, % | Стоимость обеспечения | Доля от портфеля кредитов, % |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Недвижимость | 284 059 | 19,57 | 200 143 | 15,72 |
| Поручительства юридических и физических лиц | 1 167 367 | 80,43 | 1 073 357 | 84,28 |
| | 1 451 426 | 100,00 | 1 273 500 | 100,00 |

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным юридическим лицам (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: не приобретал подобных активов).

Кредиты, выданные физическим лицам

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам, выданным физическим лицам:

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2018 года | |
|--------------------------------------|--|------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| | Стоимость обеспечения | Доля от портфеля кредитов, % | Стоимость обеспечения | Доля от портфеля кредитов, % |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Имущество, принятое в обеспечение | 45 768 358 | 95,56 | 42 852 085 | 95,29 |
| Поручительства физических лиц | 2 126 636 | 4,44 | 2 119 932 | 4,71 |
| | 47 894 994 | 100,00 | 44 972 017 | 100,00 |

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных физическим лицам, в размере 6 963 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 803 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 30 июня 2019 года Банк имеет одного заемщика, кредиты которому составляют более 10% капитала (31 декабря 2018 года: один заемщик). Балансовая стоимость ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение данного заемщика по состоянию на отчетную дату составляет 687 407 тыс. рублей. (31 декабря 2018 года: 617 391 тыс. рублей.).

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 13. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 14.

7 Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 года |
|--------------------------------------|---|-------------------------|
| Срочные депозиты | 25 616 012 | 24 903 224 |
| Текущие/расчетные счета | 7 400 205 | 9 326 392 |
| Итого средства клиентов | 33 016 217 | 34 229 616 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2018 года | |
|--|--|---------------|----------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Финансовые услуги | 25 616 012 | 77,59 | 24 903 224 | 72,75 |
| Торговля автотранспортными средствами | 7 249 302 | 21,96 | 9 208 291 | 26,90 |
| Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) | 150 785 | 0,45 | 117 690 | 0,35 |
| Прочее | 118 | 0,00 | 411 | 0,00 |
| Итого средства клиентов | 33 016 217 | 100,00 | 34 229 616 | 100,00 |

На 30 июня 2019 года у Банка было два клиента (31 декабря 2018 года: два клиента), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляли более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2019 года составил 32 852 714 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 34 229 616 тыс. рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 13. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 14.

8 Акционерный капитал

Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой взнос, сделанный Единственным участником Банка. По состоянию на 30 июня 2019 года уставный капитал Банка состоит из единственной зарегистрированной доли номиналом 895 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 года: 895 000 тыс. рублей).

Добавочный оплаченный капитал. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк не получал вкладов в имущество от Единственного участника (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: не получал вкладов в имущество от Единственного участника).

Добавочный оплаченный капитал по состоянию на 30 июня 2019 года сформирован вкладами в имущество от Единственного участника, полученными в 2008-2013 годах.

| <i>(В тысячах российских рублей)</i> | Взнос, сделанный единственным участником Банка | Вклады в имущество Банка | Итого |
|--|--|-----------------------------|-----------|
| На 1 января 2018 года | 895 000 | 2 751 463 | 3 646 463 |
| На 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 895 000 | 2 751 463 | 3 646 463 |
| На 1 января 2019 года | 895 000 | 2 751 463 | 3 646 463 |
| На 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | 895 000 | 2 751 463 | 3 646 463 |

9 Процентные доходы и расходы

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|---|--|
| | 2019 года | 2018 года (скорректиро- ванные данные) |
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | |
| Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 971 838 | 1 919 440 |
| Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости | 168 478 | 160 606 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 2 140 316 | 2 080 046 |
| | | |
| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
| | 2019 года | 2018 года |
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 1 184 442 | 941 341 |
| Обязательства по аренде | 3 330 | - |
| Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 1 187 772 | 941 341 |

10 Комиссионные доходы и расходы

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|--|---|--|
| | 2019 года | 2018 года |
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Комиссионные доходы | | |
| Услуги по продаже страховых продуктов | 38 115 | 113 516 |
| Брокерские услуги | 34 613 | 30 588 |
| Услуги по расчетному и кассовому обслуживанию | 1 324 | 1 062 |
| Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств | 734 | 784 |
| Итого комиссионные доходы | 74 786 | 145 950 |
| | | |
| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
| | 2019 года | 2018 года (скорректиро- ванные данные) |
| <i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Комиссионные расходы | | |
| Вознаграждение дилеров | 94 302 | 174 824 |
| Услуги по открытию и ведению банковских счетов | 148 | 173 |
| Итого комиссионные расходы | 94 450 | 174 997 |

10 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссионные доходы и комиссионные расходы признаются Банком в момент их понесения.

Разница в сравнительных данных за 6 месяцев 2018 и 2019 годов по комиссионным доходам обусловлена переходом в 2019 году на агентскую схему взаимодействия со страховым брокером, поскольку является более клиентоориентированной (клиент является владельцем договора страхования) и оптимизирует процесс взаимодействия Банка со страховыми компаниями.

Разница в сравнительных данных за 6 месяцев 2018 и 2019 годов по комиссионным расходам обусловлена временной разницей в выплате Банком компенсационного вознаграждения дилерам, связанной с тем, что показатели данной статьи отражаются в сумме фактических расходов на основании полученных документов.

11 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня | |
|--|---|------------------|
| | 2019 года | 2018 года |
| Расходы на персонал | 219 688 | 187 838 |
| Расходы по аренде | 49 362 | 33 683 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 36 559 | 46 678 |
| Нотариальные расходы | 34 013 | 11 555 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 26 434 | 19 325 |
| Реклама и представительские расходы | 23 390 | 6 486 |
| Расходы по представлению кадрового персонала | 18 332 | 9 980 |
| Командировочные расходы | 7 195 | 3 925 |
| Профессиональные услуги | 6 903 | 9 386 |
| Услуги коллекторских агентств | 6 517 | 5 092 |
| Амортизация | 6 006 | 11 790 |
| Затраты на верификацию сведений о заемщиках | 4 566 | 5 936 |
| Ремонт и эксплуатация | 3 564 | 2 085 |
| Прочие | 8 604 | 13 036 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 451 133 | 366 795 |

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 35 739 тыс. руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 30 911 тыс. руб.).

12 Условные обязательства

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.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные) | 2018 год |
|--|--|-----------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 20 141 | 40 783 |
| Гарантии | 97 199 | 99 749 |
| Итого | 117 340 | 140 532 |

12 Условные обязательства (продолжение)

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.

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: Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка.

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 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 30 июня 2019 года, представлены ниже:

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 11,0% до 15,8% 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 11,0% до 13,8% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов.

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 11,0% до 15,8% 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 12,0% до 14,7 % в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов.

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

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая и балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов, основанная на оценке руководства, может быть представлена следующим образом:

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | | |
|--------------------------------------|--|------------------------------------|----------------------------------|
| | Уровень 3 | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 31 318 042 | 31 318 042 | 32 155 310 |
| Срочные депозиты клиентов | 25 533 724 | 25 533 724 | 25 616 012 |
| | 31 декабря 2018 года | | |
| | Уровень 3 | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 28 856 718 | 28 856 718 | 30 776 579 |
| Срочные депозиты клиентов | 24 486 801 | 24 486 801 | 24 903 224 |

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.

14 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание экономическое содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

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 (коллегиальный исполнительный орган).

14 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2018 года | |
|--|--|--|--|--|
| | тыс. руб. | Средняя эффективная процентная ставка | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам: | | | | |
| основной доле | - | - | 1 464 | 15,6% |
| резерв под кредитные убытки | - | - | (60) | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Прочие обязательства: | | | | |
| кредиторская задолженность перед сотрудниками, включая задолженность по социальным взносам | (15 410) | - | (6 882) | - |
| <hr/> | | | | |
| (неаудированные данные) (в тысячах российских рублей) | | | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | | 41 | 72 |
| Восстановление резерва под кредитные убытки | | | 3 | 3 |
| Расходы на персонал | | | (45 640) | (46 414) |

Операции с прочими связанными сторонами. Прочие связанные стороны включают аффилированные компании, а также прочие дочерние предприятия материнской компании.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | Дочерние предприятия материнской компании | | | |
|---|--|--|--|--|
| | 30 июня 2019 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2018 года | |
| | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства клиентов | | | | |
| в долларах США | 75 691 | 3,1% | 83 766 | 8,4% |
| в рублях | 32 901 657 | 7,7% | 34 303 074 | 10,8% |
| в евро | 25 136 | 0,1% | 27 811 | 6,7% |
| <hr/> | | | | |
| (неаудированные данные) (в тысячах российских рублей) | | | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года |
| Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | | (1 187 722) | (941 341) |
| Комиссионные доходы | | | 2 328 | 2 472 |
| Прочие операционные доходы | | | 51 302 | 53 579 |
| Административные и прочие операционные расходы | | | (56 482) | (37 831) |

Все операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.