

«БМВ Банк» ООО

Промежуточная сокращенная финансовая
информация по Международным стандартам
финансовой отчетности и заключение
независимых аудиторов по обзорной
проверке
по состоянию на и за шесть месяцев,
закончившихся
30 июня 2018 года

Содержание

| | |
|--|----|
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ | 3 |
| ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ | |
| Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 5 |
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | 6 |
| Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала | 7 |
| Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств | 8 |
| Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации | |
| 1 Введение | 9 |
| 2 Принципы составления финансовой информации | 10 |
| 3 Основные положения учетной политики | 11 |
| 4 Кредиты, выданные клиентам | 23 |
| 5 Текущие счета и депозиты клиентов | 27 |
| 6 Капитал и резервы | 27 |
| 7 Операции со связанными сторонами | 28 |
| 8 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации | 30 |



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

**Единственному участнику и Совету Директоров
«БМВ Банк» ООО**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «БМВ Банк» ООО (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 и 2017 годов, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

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

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством России, 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.



Объем обзорных проверок

Мы провели обзорные проверки в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенных обзорных проверок мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 и 2017 годов, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Татарина Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

21 августа 2018 года

«БМВ Банк» ООО

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

| | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)* |
|---|---|--|
| Прим. | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 1 992 116 | 1 527 578 |
| Процентные расходы | (941 341) | (800 618) |
| Чистый процентный доход | 1 050 775 | 726 960 |
| Комиссионные доходы | 145 950 | 170 158 |
| Комиссионные расходы | (8 340) | (7 305) |
| Чистый комиссионный доход | 137 610 | 162 853 |
| Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой | (149) | 1 419 |
| Прочие операционные доходы | 65 644 | 71 107 |
| Операционные доходы | 1 253 880 | 962 339 |
| Убытки от обесценения по долговым финансовым активам | 4 (100 221) | (99 989) |
| Расходы на персонал | (187 838) | (170 136) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (178 957) | (233 791) |
| Прибыль до налогообложения | 786 864 | 458 423 |
| Расход по налогу на прибыль | (172 049) | (96 469) |
| Прибыль за период | 614 815 | 361 954 |
| Общий совокупный доход за период | 614 815 | 361 954 |

* Банк начал применение МСФО (IFRS 9) с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3).

Промежуточная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 21 августа 2018 года.

Председатель Правления
Морозова А.Б.

И.о. главного бухгалтера
Гимранова Г.Ф.



Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

«БМВ Банк» ООО
 Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 30 июня 2018 года

| | | 30 июня 2018 года тыс. рублей <i>(неаудированные данные)</i> | 31 декабря 2017 года тыс. рублей * |
|---|---|--|---|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | | 3 681 706 | 6 683 368 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | 1 506 104 | 1 243 141 |
| Кредиты, выданные клиентам | 4 | 27 825 752 | 25 346 272 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 43 092 | 54 882 |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | | 12 034 | 36 300 |
| Прочие активы | | 59 092 | 65 025 |
| Всего активов | | 33 127 780 | 33 428 988 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 5 | 27 025 618 | 28 243 425 |
| Обязательства по отложенному налогу | | 160 185 | 17 102 |
| Прочие обязательства | | 375 046 | 334 687 |
| Всего обязательств | | 27 560 849 | 28 595 214 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 6 | 895 000 | 895 000 |
| Добавочный оплаченный капитал | 6 | 2 751 463 | 2 751 463 |
| Нераспределенная прибыль | | 1 920 468 | 1 187 311 |
| Всего капитала | | 5 566 931 | 4 833 774 |
| Всего обязательств и капитала | | 33 127 780 | 33 428 988 |

* Банк начал применение МСФО (IFRS 9) с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3).

Председатель Правления
Морозова А.Б.

И.о. главного бухгалтера
Гимранова Г.Ф.



Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

«БМВ Банк» ООО
 Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

| | Уставный капитал тыс. рублей | Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей | Нераспределенная прибыль тыс. рублей | Всего капитала тыс. рублей |
|--|------------------------------------|--|--|-------------------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 года * | 895 000 | 2 751 463 | 893 734 | 4 540 197 |
| Прибыль за период (неаудированные данные) | - | - | 361 954 | 361 954 |
| Общий совокупный доход за период | - | - | 361 954 | 361 954 |
| Прочее распределение (Примечание 4) (неаудированные данные) | - | - | (325 292) | (325 292) |
| Прочие поступления (Примечание 5) (неаудированные данные) | - | - | 154 958 | 154 958 |
| Всего операций, отраженных непосредственно в составе капитала | - | - | (170 334) | (170 334) |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) | 895 000 | 2 751 463 | 1 085 354 | 4 731 817 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года * | 895 000 | 2 751 463 | 1 187 311 | 4 833 774 |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 3) (неаудированные данные) | - | - | 93 100 | 93 100 |
| Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные) | 895 000 | 2 751 463 | 1 280 411 | 4 926 874 |
| Прибыль за период (неаудированные данные) | - | - | 614 815 | 614 815 |
| Общий совокупный доход за период | - | - | 614 815 | 614 815 |
| Прочее распределение (Примечание 4) (неаудированные данные) | - | - | (234 338) | (234 338) |
| Прочие поступления (Примечание 5) (неаудированные данные) | - | - | 259 580 | 259 580 |
| Всего операций, отраженных непосредственно в составе капитала | - | - | 25 242 | 25 242 |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 895 000 | 2 751 463 | 1 920 468 | 5 566 931 |

* Банк начал применение МСФО (IFRS 9) с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3).

Председатель Правления
Морозова А.Б.

И.о. главного бухгалтера
Симранова Г.Ф.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

«БМВ Банк» ООО
 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

| | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные) * |
|--|---|---|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 1 408 816 | 1 004 883 |
| Проценты уплаченные | (811 122) | (573 903) |
| Комиссии полученные | 76 185 | 160 309 |
| Комиссии уплаченные | (8 945) | (7 305) |
| Прочие операционные доходы полученные | 65 644 | 71 107 |
| Выплаты по операциям с иностранной валютой | (149) | (111) |
| Расходы на персонал уплаченные | (216 871) | (182 718) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные | (143 711) | (206 624) |
| | 369 847 | 265 638 |
| Увеличение операционных активов | | |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | (262 963) | (766 331) |
| Кредиты, выданные клиентам | (2 043 240) | (2 145 392) |
| (Уменьшение) увеличение операционных обязательств | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (1 032 728) | 3 068 437 |
| Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль | | |
| | (2 969 084) | 422 352 |
| Налог на прибыль уплаченный | (34 285) | (2 243) |
| Движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности | | |
| | (3 003 369) | 420 109 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | - | (5 819) |
| Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности | | |
| | - | (5 819) |
| Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств | | |
| | (3 003 369) | 414 290 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств | 1 707 | 924 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода | 6 683 368 | 3 807 694 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода | | |
| | 3 681 706 | 4 222 908 |

* Банк начал применение МСФО (IFRS 9) с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3).

Председатель Правления
Морозова А.Б.

И.о. главного бухгалтера
Гимранова Г.Ф.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

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.

Банк осуществляет деятельность в сфере, где отсутствуют значительные сезонные или циклические колебания в операционной прибыли в течение финансового года.

Единственный участник

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

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

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, падению 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 промежуточная сокращенная финансовая информация 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 информации

Заявление о соответствии

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или составу). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной финансовой информации, предоставляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой финансовой отчетностью за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в данную промежуточную сокращенную финансовую информацию были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях капитала и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой информации

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 промежуточной сокращенной финансовой информации.

Все данные промежуточной сокращенной финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой информации 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.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной сокращенной финансовой информации, раскрыта в следующих разделах учетной политики:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующем примечании:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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 его досрочного применения. Новый стандарт 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 начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

В следующей таблице представлены результаты сверки исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года с входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

| | Кредиты, выданные клиентам (Примечание 4) тыс. рублей | Прочие активы тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|--|---|---------------------------------|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39) | 578 053 | - | 578 053 |
| Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные) | (126 561) | 10 186 | (116 375) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9) (неаудированные данные) | 451 492 | 10 186 | 461 678 |

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 отражено в составе капитала в сумме 116 375 тыс. рублей до вычета налога на прибыль.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в

МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств в финансовой отчетности. Все финансовые активы и обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, как и по МСФО (IAS) 39. Классификация и реклассификация в категории оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток не проводились Банком.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в следующих разделах данного примечания.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные

затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой

исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банк анализирует следующую информацию:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.

- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка

и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие

прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом

полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

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.

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.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска для кредитов, выданных юридическим лицам

Банк присваивает каждому заемщику, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Заемщику в момент первоначального признания может быть присвоен рейтинг от 1 (наилучший) до 9 (наихудший). На отчетную дату Банк придерживается консервативного подхода и предоставляет кредиты только заемщикам, получившим рейтинги от 1 до 5. Пересмотр рейтинга производится не реже одного раза в год, мониторинг финансового состояния производится на ежеквартальной основе. Распределение рейтингов по стадиям МСФО (IFRS) 9 выглядит следующим образом:

- Стадия 1 – Рейтинги с 1 по 5.
- Стадия 2 – Рейтинг 6 и 7.
- Стадия 3 – Рейтинги 8 и 9.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска для кредитов, выданных физическим лицам

В момент первоначального признания кредиту, выданному физическому лицу, Банк присваивает кредитный рейтинг от 1 до 6 на основании данных скоринговой модели. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикаторами риска наступления дефолта.

Значительным ухудшением кредитного риска по кредитам, выданным физическим лицам, является появление просроченной задолженности по кредиту. Для целей соблюдения требований МСФО (IFRS) 9 Банк подразделяет кредиты на стадии по следующим критериям:

- Стадия 1 – Рейтинги с 1 по 6 (непросроченные кредиты).
- Стадия 2 – Кредиты, просроченные на срок от 5 до 90 дней на отчетную дату или просроченная задолженность более 5 дней имела место в течение действия договора.
- Стадия 3 – Просроченные кредиты на срок более 90 дней.

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.

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 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 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 основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные используются с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приводит к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются 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 оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов и статистики поступлений по дефолтным кредитам. В моделях оценки LGD 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 рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является ожидаемая валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

При условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает 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 договор финансовой гарантии.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию в оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента. В качестве ключевого макроэкономического фактора в моделях вероятности дефолта (PD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD) определены прогнозы уровня безработицы в Российской Федерации.

Списания

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм. Списание кредитов, выданных физическим лицам, производится в случае, если:

- Общая длительность просроченной задолженности по договору составляет более чем 365 календарных дней и после возбуждения исполнительного производства прошло 90 и более дней и ожидаемый результат от взыскания задолженности (ожидаемый доход минус ожидаемые издержки) является отрицательным.
- Наличие отрицательного судебного решения по отношению к Банку;
- Отчуждение предмета залога невозможно и с заемщиком (и, если применимо, с поручителем) невозможно связаться или заемщик умер, или является неплатёжеспособным или банкротом.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка.

4 Кредиты, выданные клиентам

| | 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года тыс. рублей |
|--|--|---|
| Кредиты, выданные юридическим лицам | | |
| Кредиты, выданные автодилерам | 1 280 801 | 1 332 723 |
| Всего кредитов, выданных юридическим лицам | 1 280 801 | 1 332 723 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | | |
| Кредиты на покупку автомобилей | 27 044 711 | 24 591 602 |
| Всего кредитов, выданных физическим лицам | 27 044 711 | 24 591 602 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки | 28 325 512 | 25 924 325 |
| Оценочный резерв под убытки | (499 760) | (578 053) |
| Кредиты, выданные клиентам, за оценочного резерва под убытки | 27 825 752 | 25 346 272 |

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

| | 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года тыс. рублей |
|--|--|---|
| Кредиты, выданные юридическим лицам | | |
| Рейтинг 3 | 1 131 746 | 1 037 415 |
| Рейтинг 4 | 79 479 | 218 839 |
| Рейтинг 5 | 69 576 | 69 352 |
| Рейтинг 6 | - | 7 117 |
| Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета оценочного резерва под убытки | 1 280 801 | 1 332 723 |
| Оценочный резерв под убытки | (10 583) | (42 246) |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом оценочного резерва под убытки | 1 270 218 | 1 290 477 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | | |
| Непросроченные кредиты | 25 957 090 | 23 723 744 |
| Просроченные кредиты | | |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 517 345 | 342 608 |
| - просроченные на срок 31-90 дней | 110 065 | 92 953 |
| - просроченные на срок 91-180 дней | 63 943 | 48 527 |
| - просроченные на срок 181-365 дней | 88 726 | 81 455 |
| - просроченные на срок более 365 дней | 307 542 | 302 315 |
| Всего просроченных кредитов | 1 087 621 | 867 858 |
| Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета оценочного резерва под убытки | 27 044 711 | 24 591 602 |
| Оценочный резерв под убытки | (489 177) | (535 807) |
| Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом оценочного резерва под убытки | 26 555 534 | 24 055 795 |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки | 27 825 752 | 25 346 272 |

В нижеследующей таблице приведена информация по кредитам до вычета оценочного резерва под убытки и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года (*неаудированные данные*):

| | <u>Стадия 1</u> | <u>Стадия 2</u> | <u>Стадия 3</u> | <u>Всего</u> |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета оценочного резерва под убытки | 1 280 801 | - | - | 1 280 801 |
| Оценочный резерв под убытки | (10 583) | - | - | (10 583) |
| Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом оценочного резерва под убытки | 1 270 218 | - | - | 1 270 218 |
| Оценочный резерв под убытки по отношению к сумме кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета оценочного резерва под убытки | 0,83% | - | - | 0,83% |
| Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета оценочного резерва под убытки | 24 035 312 | 2 549 188 | 460 211 | 27 044 711 |
| Оценочный резерв под убытки | (40 637) | (262 783) | (185 757) | (489 177) |
| Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом оценочного резерва под убытки | 23 994 675 | 2 286 405 | 274 454 | 26 555 534 |
| Оценочный резерв под убытки по отношению к сумме кредитов, выданных физическим лицам, до вычета оценочного резерва под убытки | 0,17% | 10,30% | 40,36% | 1,81% |
| Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки | 25 316 113 | 2 549 188 | 460 211 | 28 325 512 |
| Оценочный резерв под убытки | (51 220) | (262 783) | (185 757) | (499 760) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки | 25 264 893 | 2 286 405 | 274 454 | 27 825 752 |

Оценочный резерв под убытки

Движение оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено следующим образом (*неаудированные данные*):

| | <u>Стадия 1</u> | <u>Стадия 2</u> | <u>Стадия 3</u> | <u>Всего</u> |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Оценочный резерв под убытки на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 50 388 | 235 774 | 165 330 | 451 492 |
| Чистое (восстановление) создание оценочного резерва под убытки | 832 | 27 009 | 72 380 | 100 221 |
| Списания | - | - | (51 953) | (51 953) |
| Оценочный резерв под убытки на конец периода | 51 220 | 262 783 | 185 757 | 499 760 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

| | Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей | Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|---|---|--|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года (МСФО 39) | 42 246 | 535 807 | 578 053 |
| Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9 | (27 650) | (98 911) | (126 561) |
| Величина резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года (МСФО 9) | 14 596 | 436 896 | 451 492 |
| Чистое (восстановление) создание оценочного резерва под убытки | (4 013) | 104 234 | 100 221 |
| Списания | - | (51 953) | (51 953) |
| Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец периода | 10 583 | 489 177 | 499 760 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).

| | Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей | Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|---|--|---|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 42 891 | 461 622 | 504 513 |
| Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | (1 970) | 101 959 | 99 989 |
| Списания | - | (10 954) | (10 954) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 40 921 | 552 627 | 593 548 |

Ключевые допущения и суждения

Часть рублевых кредитов выдается Банком в рамках реализации маркетинговых программ, направленных на реализацию общей стратегии концерна БМВ по продаже автомобилей (Примечание 5). Реализация маркетинговых программ является стандартной практикой для ряда других автопроизводителей и их дочерних финансовых структур.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, используемые рыночные ставки по рублевым кредитам, выданным в рамках реализации маркетинговых программ, при определении справедливой стоимости при первоначальном признании составляли 11,6% - 19,0% (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 14,3% - 18,3%).

Разница от первоначального признания кредитов, выданных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в размере 292 923 тыс. рублей до вычета налогообложения в размере 58 585 тыс. рублей отражена в качестве прочего распределения в движении капитала (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 406 615 тыс. рублей до вычета налогообложения в размере 81 323 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.

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2017 года | |
|--|--|------------------------------------|----------------------|------------------------------------|
| | тыс. рублей | Доля от портфеля кредитов, % | тыс. рублей | Доля от портфеля кредитов, % |
| Недвижимость | 1 089 402 | 85,76 | 708 812 | 54,93 |
| Транспортные средства | - | - | 201 852 | 15,64 |
| Поручительства юридических и физических лиц | 180 816 | 14,24 | 379 813 | 29,43 |
| | 1 270 218 | 100,00 | 1 290 477 | 100,00 |

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным юридическим лицам (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 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 56% от стоимости автомобиля.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных физическим лицам, в размере 803 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 1 055 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 2018 года Банк имеет одного заемщика, кредиты которому составляют более 10% капитала (31 декабря 2017 года: один заемщик). Балансовая стоимость ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение данного заемщика по состоянию на отчетную дату составляет 619 954 тыс. рублей. (31 декабря 2017 года: 542 927 тыс. рублей.).

5 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года тыс. рублей |
|---|--|---|
| Срочные депозиты корпоративных клиентов | 21 183 557 | 18 768 634 |
| Текущие счета корпоративных клиентов | 5 842 061 | 9 474 791 |
| | 27 025 618 | 28 243 425 |

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет двух клиентов (31 декабря 2017 года: двух клиентов), 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 30 июня 2018 года составляет 26 819 870 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 28 144 875 тыс. рублей).

Ключевые допущения и суждения

С целью реализации маркетинговых программ кредитования (Примечание 4) 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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, используемые рыночные ставки по рублевым депозитам составляли 9,06% - 9,69% (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 10,4% - 11,9%).

Разница от первоначального признания за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в размере 324 475 тыс. рублей до вычета налогообложения в размере 64 895 тыс. рублей отражена в качестве прочего поступления в движении капитала (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 193 697 тыс. рублей до вычета налогообложения в размере 38 739 тыс. рублей).

6 Капитал и резервы

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой взнос, сделанный Единственным участником Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года уставный капитал Банка состоит из единственной зарегистрированной доли номиналом 895 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 895 000 тыс. рублей).

Добавочный оплаченный капитал

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк не получал вкладов в имущество от Единственного участника (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: не получал вкладов в имущество от Единственного участника).

Добавочный оплаченный капитал по состоянию на 30 июня 2018 года сформирован вкладами в имущество от Единственного участника, полученными в 2008-2013 годах.

7 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 (коллегиальный исполнительный орган).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | 31 декабря 2017 года | |
|---|--|--|----------------------|--|
| | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка |
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | |
| основной долг | 1 517 | 15,6% | 1 570 | 15,6% |
| резерв под обесценение | - | - | (3) | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Прочие обязательства | | | | |
| кредиторская задолженность перед сотрудниками, включая задолженность по социальным взносам | (10 440) | - | (2 756) | - |

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, доходы и расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные) | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные) |
|--|---|---|
| Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | |
| Процентные доходы | 72 | 77 |
| Восстановление резерва под обесценение | 3 | - |
| Расходы на персонал | (46 414) | (32 398) |

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают аффилированные компании, а также прочие дочерние предприятия материнской компании.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | Дочерние предприятия материнской компании | | | |
|---|--|--|-----------------------------|--|
| | 30 июня 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
| | <i>(неаудированные данные)</i> | | | |
| | Средняя эффективная процентная ставка | Средняя эффективная процентная ставка | | Средняя эффективная процентная ставка |
| | тыс. рублей | | тыс. рублей | |
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | |
| <i>в долларах США</i> | 93 703 | 8,4% | 86 658 | 6,9% |
| <i>в рублях</i> | 28 883 193 | 10,1% | 28 129 996 | 10,6% |
| <i>в евро</i> | 25 410 | 6,7% | 24 103 | 5,2% |

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей | Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей |
|--|---|---|
| | <i>(неаудированные данные)</i> | <i>(неаудированные данные)</i> |
| Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | |
| Процентные расходы | (941 341) | (800 618) |
| Комиссионные доходы | 2 472 | 1 313 |
| Прочие операционные доходы | 53 579 | 51 302 |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (37 831) | (35 906) |

Все операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

8 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.

Руководство Банка определило, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

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.



И.о. главного бухгалтера
Гимранова Г.Ф.