

**«БМВ БАНК» ООО**

**Сокращенная промежуточная финансовая  
информация в соответствии с МСФО (IAS) 34  
*«Промежуточная финансовая отчетность»***

**30 июня 2020 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.....	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты.....	7
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	8
6	Кредиты и авансы клиентам.....	9
7	Средства клиентов .....	14
8	Уставный 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
15	События после отчетной даты .....	22



## 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 2020 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 указанную 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».

28 августа 2020 года  
Москва, Российская Федерация

**А. В. Бойко, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001510),  
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

Идентификационный номер налогоплательщика: 5047093433  
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 года за № 008.890

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)  
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Российская Федерация, 125047  
Т: +7 (495) 967 6000, Ф: +7 (495) 967 6001, www.pwc.ru

**«БМВ Банк» ООО**  
**Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		10 442 975	5 907 988
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 986 615	1 819 274
Кредиты и авансы клиентам	6	38 124 881	37 647 356
Основные средства		12 614	9 612
Активы в форме права пользования		172 771	261 864
Нематериальные активы		19 356	20 869
Предоплата текущих налоговых обязательств		21 442	11 452
Прочие активы		235 706	339 509
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>51 016 360</b>	<b>46 017 924</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	7	43 642 649	38 529 607
Прочие обязательства и обязательства по аренде		496 877	769 908
Отложенные налоговые обязательства		218 263	278 613
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>44 357 789</b>	<b>39 578 128</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	8	895 000	895 000
Добавочный оплаченный капитал	8	3 451 463	3 101 463
Нераспределенная прибыль		2 312 108	2 443 333
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>6 658 571</b>	<b>6 439 796</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>51 016 360</b>	<b>46 017 924</b>

Утверждено и подписано 28 августа 2020 года.

  
 Новиков Е. А.  
 И.о. Председателя Правления



  
 Гимранова Г. Ф.  
 И.о. главного бухгалтера

**«БМВ Банк» ООО****Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>		Шесть месяцев, закончившихся	Шесть месяцев, закончившихся
	Прим.	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	9	1 891 744	2 140 316
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	9	(1 209 745)	(1 187 772)
<b>Чистая процентная маржа</b>		<b>681 999</b>	<b>952 544</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки		(406 878)	(12 966)
<b>Чистая процентная маржа после создания резервов под кредитные убытки</b>		<b>275 121</b>	<b>939 578</b>
Комиссионные доходы	10	133 143	74 786
Комиссионные расходы	10	(183 938)	(94 450)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой		(17 245)	(2 416)
Прочие операционные доходы		72 773	100 686
Административные и прочие операционные расходы	11	(459 275)	(451 133)
Прочие резервы		(22 240)	-
<b>(Убыток) / прибыль до налогообложения</b>		<b>(201 661)</b>	<b>567 051</b>
Доходы / (Расходы) по налогу на прибыль		70 436	(140 360)
<b>(Убыток) / прибыль за период</b>		<b>(131 225)</b>	<b>426 691</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(131 225)</b>	<b>426 691</b>

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**«БМВ Банк» ООО****Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2019 года	895 000	2 751 463	1 847 419	5 493 882
Прибыль за период	-	-	426 691	426 691
<b>Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	-	-	<b>426 691</b>	<b>426 691</b>
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	895 000	2 751 463	2 274 110	5 920 573
Остаток на 1 января 2020 года	895 000	3 101 463	2 443 333	6 439 796
Внос участника	-	350 000	-	350 000
Убыток за период	-	-	(131 225)	(131 225)
<b>Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	-	-	<b>(131 225)</b>	<b>(131 225)</b>
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	895 000	3 451 463	2 312 108	6 658 571

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		1 857 094	1 759 636
Процентные расходы уплаченные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(1 010 741)	(964 635)
Комиссионные доходы полученные		84 500	14 155
Комиссионные расходы уплаченные		(183 840)	(106 648)
Прочие полученные операционные доходы		72 773	100 686
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(436)	(81)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(46 040)	(231 571)
Расходы на персонал уплаченные		(187 236)	(224 727)
Уплаченный налог на прибыль		(9 990)	(11 012)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		<b>576 084</b>	<b>335 803</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
– обязательным резервы в Центральном банке Российской Федерации		(167 341)	(98 635)
– кредитам и авансам клиентам		(892 321)	(1 046 170)
– прочим активам		115 022	27 000
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
– средствам клиентов		4 914 038	(1 426 187)
– прочим обязательствам		(306 430)	66 768
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>			
		<b>4 239 052</b>	<b>(2 141 421)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>			
– приобретение основных средств и нематериальных активов		(5 581)	-
– выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		4 021	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(1 560)</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Вклад участника		350 000	-
Арендные платежи		(35 695)	(46 228)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности</b>			
		<b>314 305</b>	<b>(46 228)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>			
		<b>(16 810)</b>	<b>(3 483)</b>
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>			
		<b>4 534 987</b>	<b>(2 191 132)</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода</b>			
		<b>5 907 988</b>	<b>7 785 865</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода</b>			
		<b>10 442 975</b>	<b>5 594 733</b>

Примечания на страницах с 5 по 22 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 2020 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.

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

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

Материнская компания Банка составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 15.

**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. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Все активы Банка находятся на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов и представительств. По состоянию на 30 июня 2020 года в Банке было занято 99 сотрудников (31 декабря 2019 года: 104 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.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам:

- продолжение деятельности (52% сотрудников переведены на удаленную работу);
- предложение кредитных каникул по потребительским кредитам на срок от 1 до 6 месяцев;
- предложение льготного периода (уплата только процентов) на срок от 1 до 6 месяцев;
- пролонгация потребительских кредитов на срок до 24 месяцев.



## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер 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.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Ухудшающиеся экономические прогнозы уже привели и, по всей вероятности, еще будут приводить к увеличению ожидаемых кредитных убытков и, следовательно, к большей волатильности прибыли или убытка.

## **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 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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 2019 года.

**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.

Кроме того, согласно новой учетной политике Банка, введенной ретроспективно после внесения поправок в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», возмещение по налогу на прибыль от участия собственников в прибыли или убытке признается, когда такое возмещение связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами собственникам.

## 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Изменения в представлении финансовой отчетности:** Презентация сравнительных данных была изменена для приведения соответствия с презентацией текущего года. В таблице ниже отражено изменение в презентации сравнительных данных для отчета о движении денежных средств на 30 июня 2019 года для целей представления финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 30 июня 2019 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(408 758)	177 187	(231 571)
Расходы на персонал уплаченные	-	(224 727)	(224 727)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>383 343</b>	<b>(47 540)</b>	<b>335 803</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
– прочим активам	-	27 000	27 000
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
– прочим обязательствам	-	66 768	66 768
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(2 187 649)</b>	<b>46 228</b>	<b>(2 141 421)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Арендные платежи	-	(46 228)	(46 228)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(46 228)</b>	<b>(46 228)</b>
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>	<b>(2 191 132)</b>	<b>-</b>	<b>(2 191 132)</b>

## 4 Переход на новые или пересмотренные стандарты

**Новые стандарты и разъяснения.** Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и действуют в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19, которая была выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты.

#### **4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)**

- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

У Банка отсутствуют уступки по аренде, поэтому новый стандарт по МСФО 16 неприменим.

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, 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.

#### **5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

Оценки и суждения были пересмотрены и обновлены по сравнению с оценками и суждениями, сделанными в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в целях отражения последних изменений в экономической ситуации.

Оценка предоставленных кредитов и привлеченных депозитов на соответствие рыночным условиям. 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 2020 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 АГ, депозиты по рыночным ставкам. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, ставки по рублевым депозитам составляли 6,375% – 9,035%, что соответствует рыночным ставкам по аналогичным инструментам.

В связи с вышеизложенным Банк принял решение, что корректировки в виде разницы от первоначального признания кредитов выданных / депозитов привлеченных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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;

**5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

- 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 2019 года.

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта на 10% от текущих значений вероятности дефолта по состоянию на 30 июня 2020 г. привело бы к увеличению или уменьшению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 83 396 тыс. рублей. Увеличение или уменьшение вероятности дефолта на 10% от текущих значений вероятности дефолта по состоянию на 31 декабря 2019 г. привело бы к увеличению или уменьшению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 36 308 тыс. рублей.

Вместе с тем, Банк при оценке ожидаемых кредитных убытков принимал в расчет влияние коронавирусной инфекции COVID-19. Руководство провело анализ портфеля «сверху вниз» и определило группы заемщиков, для которых достаточная обоснованная и подтверждаемая информация, необходимая для оценки ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе. Сформированное руководством дополнительное резервное покрытие привело к увеличению ожидаемых кредитных убытков.

Банк принял меры по оказанию поддержки, установленные российским правительством в апреле 2020 года в связи с распространением COVID-19. Физические лица, которые пострадали в результате пандемии коронавируса и потеряли более 30% своего дохода, могут подать заявление на получение кредитных каникул на срок до 6 месяцев, которые должны быть предоставлены Банком. По состоянию на 30 июня 2020 года кредиты физическим лицам, которые подали заявления о предоставлении поддержки, составляют 2 395 067 тыс. рублей.

**6 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Кредиты, выданные автодилерам	1 610 595	1 589 943
Кредиты физическим лицам на покупку автомобилей	37 508 664	36 647 437
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>39 119 259</b>	<b>38 237 380</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(994 378)	(590 024)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>38 124 881</b>	<b>37 647 356</b>

**6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Все кредиты и авансы клиентам соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО 9.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Кредиты, выданные автодилерам</b>		
Рейтинг 3	1 351 755	1 372 699
Рейтинг 4	169 506	178 069
Рейтинг 5	89 334	39 175
<b>Всего кредитов, выданных автодилерам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>1 610 595</b>	<b>1 589 943</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(20 476)	(18 670)
<b>Кредиты, выданных автодилерам, после вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>1 590 119</b>	<b>1 571 273</b>
<b>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных автодилерам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>1,27%</b>	<b>1,17%</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
<b>Непросроченные кредиты, в том числе:</b>	<b>35 196 926</b>	<b>35 145 925</b>
Рейтинг 1	8 721 139	9 928 733
Рейтинг 2	7 500 360	7 713 028
Рейтинг 3	6 175 885	6 671 565
Рейтинг 4	3 940 667	3 804 119
Рейтинг 5	2 553 516	1 963 977
Рейтинг 6	1 476 746	1 429 389
Рейтинг 7	15 863	87 619
Рейтинг 8	4 812 750	3 547 495
<b>Просроченные кредиты:</b>		
– просроченные на срок менее 30 дней	782 521	515 554
Рейтинг 8	106 662	104 830
Рейтинг 9	675 859	410 724
– просроченные на срок 31-90 дней	293 303	183 763
Рейтинг 10	128 799	124 295
Рейтинг 11	164 504	59 468
– просроченные на срок 91-180 дней	435 441	107 688
Рейтинг 12	286 453	20 610
Рейтинг 13	148 988	87 078
– просроченные на срок 181-365 дней	202 269	183 538
Рейтинг 13	202 269	183 538
– просроченные на срок более 365 дней	598 204	510 969
Рейтинг 13	598 204	510 969
<b>Всего просроченных кредитов</b>	<b>2 311 738</b>	<b>1 501 512</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>37 508 664</b>	<b>36 647 437</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(973 902)	(571 354)
<b>Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>36 534 762</b>	<b>36 076 083</b>
<b>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных физическим лицам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>2,60%</b>	<b>1,56%</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>38 124 881</b>	<b>37 647 356</b>

**6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
Непросроченные кредиты	31 994 771	4 812 750	-	36 807 521
Просроченные на срок менее 30 дней	106 662	675 859	-	782 521
Просроченные на срок 31-90 дней	-	293 303	-	293 303
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	435 441	435 441
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	202 269	202 269
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	598 204	598 204
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<b>32 101 433</b>	<b>5 781 912</b>	<b>1 235 914</b>	<b>39 119 259</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(73 423)</b>	<b>(322 904)</b>	<b>(598 051)</b>	<b>(994 378)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>32 028 010</b>	<b>5 459 008</b>	<b>637 863</b>	<b>38 124 881</b>

В таблицах ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
Непросроченные кредиты	33 188 373	3 547 495	-	36 735 868
Просроченные на срок менее 30 дней	104 830	410 724	-	515 554
Просроченные на срок 31-90 дней	-	183 763	-	183 763
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	107 688	107 688
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	183 538	183 538
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	510 969	510 969
	<b>33 293 203</b>	<b>4 141 982</b>	<b>802 195</b>	<b>38 237 380</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(54 771)</b>	<b>(193 405)</b>	<b>(341 848)</b>	<b>(590 024)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>33 238 432</b>	<b>3 948 577</b>	<b>460 347</b>	<b>37 647 356</b>

## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена таблица по движению валовой балансовой стоимости и оценочного резерва за полугодие 2020 года и за 2019 год. Перехода по стадиям по кредитам, выданным автодилерам за полугодие 2020 и в 2019 году, не было, как и по соответствующим резервам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв подкредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
<b>Кредиты, выданные автодилерам</b>				
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>18 670</b>	<b>18 670</b>	<b>1 589 843</b>	<b>1 589 843</b>
Вновь созданные или приобретенные	9 697	9 697	2 698 176	2 698 176
Прекращение признания в течение периода	(7 891)	(7 891)	(2 677 425)	(2 677 425)
<b>На 30 июня 2020 г.</b>	<b>20 476</b>	<b>20 476</b>	<b>1 610 594</b>	<b>1 610 594</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв подкредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
<b>Кредиты, выданные автодилерам</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>11 048</b>	<b>11 048</b>	<b>1 273 500</b>	<b>1 273 500</b>
Вновь созданные или приобретенные	15 660	15 660	6 619 128	6 619 128
Прекращение признания в течение периода	(8 038)	(8 038)	(6 302 685)	(6 302 685)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>18 670</b>	<b>18 670</b>	<b>1 589 943</b>	<b>1 589 943</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>52 950</b>	<b>185 359</b>	<b>333 045</b>	<b>571 354</b>
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
– в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(5 481)	6 086	(605)	-
– в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(360)	(43 932)	44 292	-
Вновь созданные или приобретенные	5 838	24 911	5 484	36 233
Прекращение признания в течение периода	(3 222)	(50 927)	(21 362)	(75 511)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	3 222	201 407	239 721	444 350
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(3)</b>	<b>137 545</b>	<b>267 530</b>	<b>405 072</b>
Списания	-	-	6 562	6 562
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	(67)	(67)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	(9 019)	(9 019)
<b>На 30 июня 2020 г.</b>	<b>52 947</b>	<b>322 904</b>	<b>598 051</b>	<b>973 902</b>

## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>52 900</b>	<b>264 491</b>	<b>206 934</b>	<b>524 325</b>
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
– в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(4 908)	7 017	(2 109)	-
– в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(406)	(35 222)	35 628	-
Вновь созданные или приобретенные	22 206	52 332	11 958	86 496
Прекращение признания в течение периода	(31 143)	(34 828)	(58 301)	(124 272)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	14 301	(68 431)	114 722	60 592
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>50</b>	<b>(79 132)</b>	<b>101 898</b>	<b>22 816</b>
Списания	-	-	35 279	35 279
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	91	91
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	(11 157)	(11 157)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>52 950</b>	<b>185 359</b>	<b>333 045</b>	<b>571 354</b>

**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.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Стоимость обеспечения	Доля от портфеля кредитов, %	Стоимость обеспечения	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	220 035	13,66	571 432	36,37
Поручительства юридических лиц	1 390 560	86,34	999 841	63,63
<b>Итого</b>	<b>1 610 595</b>	<b>100,00</b>	<b>1 571 273</b>	<b>100,00</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным юридическим лицам (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: не приобретал подобных активов).

**Кредиты, выданные физическим лицам**

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



**6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)****Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 30 июня 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Стоимость обеспечения
Кредиты физическим лицам	26 823 874	46 942 539	10 684 790	9 204 215

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Стоимость обеспечения
Кредиты физическим лицам	25 807 772	47 094 773	10 839 665	9 291 730

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных физическим лицам, в размере 2 227 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 6 963 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 2019 года: один заемщик). Балансовая стоимость ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение данного заемщика по состоянию на отчетную дату составляет 952 547 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 687 407 тыс. рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 14. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

**7 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	31 895 125	29 186 466
Текущие/расчетные счета	11 747 524	9 343 141
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>43 642 649</b>	<b>38 529 607</b>

**7 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	31 895 125	72,82	28 717 389	74,53
Торговля	11 398 974	26,37	9 310 125	24,16
Прочие	348 550	0,81	502 093	1,31
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>43 642 649</b>	<b>100,00</b>	<b>38 529 607</b>	<b>100,00</b>

На 30 июня 2020 года у Банка было два клиента (31 декабря 2019 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 2020 года составил 42 880 772 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 38 027 514 тыс. рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 14. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 15.

**8 Уставный капитал**

**Уставный капитал.** Уставный капитал представляет собой взнос, сделанный Единственным участником Банка. По состоянию на 30 июня 2020 года уставный капитал Банка состоит из единственной зарегистрированной доли номиналом 895 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 895 000 тыс. рублей).

**Добавочный оплаченный капитал.** В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк получал вклад в имущество от Единственного участника в размере 350 000 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: не получал вкладов в имущество от Единственного участника).

Добавочный оплаченный капитал по состоянию на 30 июня 2020 года сформирован вкладами в имущество от Единственного участника, полученными в 2008-2020 годах.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Взнос, сделанный единственным участником Банка	Вклады в имущество Банка	Итого
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
На 1 января 2020 года	895 000	3 101 463	3 996 463
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	895 000	3 451 463	4 346 463

## 9 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 685 184	1 971 838
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	206 560	168 478
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>1 891 744</b>	<b>2 140 316</b>

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	1 207 305	1 184 442
Обязательства по аренде	2 440	3 330
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>1 209 745</b>	<b>1 187 772</b>

## 10 Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Комиссионные доходы</b>		
Услуги по продаже страховых продуктов	87 733	38 115
Брокерские услуги	43 953	34 613
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	797	734
Услуги по расчетному и кассовому обслуживанию	660	1 324
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>133 143</b>	<b>74 786</b>

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Комиссионные расходы</b>		
Вознаграждение дилерам	183 754	94 302
Услуги по открытию и ведению банковских счетов	184	148
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>183 938</b>	<b>94 450</b>

**11 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Расходы на персонал	202 895	219 688
Информационные и телекоммуникационные услуги	74 398	36 559
Амортизация актива в форме права пользования	45 450	49 362
Налоги, отличные от налога на прибыль	27 904	26 434
Расходы по представлению кадрового персонала	25 582	18 332
Реклама и представительские расходы	8 834	23 390
Нотариальные расходы	7 611	34 013
Профессиональные услуги	7 679	6 903
Затраты на верификацию сведений о заемщиках	6 684	4 566
Амортизация	6 516	6 006
Услуги коллекторских агентств	3 788	6 517
Ремонт и эксплуатация	2 956	3 564
Командировочные расходы	2 278	7 195
Прочие	36 700	8 604
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>459 275</b>	<b>451 133</b>

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 40 513 тыс. руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 35 739 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 2020 года <i>(неаудированные данные)</i>	2019 год
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	703 361	110 289
Гарантии	106 550	106 550
<b>Итого</b>	<b>809 911</b>	<b>216 839</b>

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.

## **12 Условные обязательства (продолжение)**

**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.
- 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.

**13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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 2020 года, представлены ниже:

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 9,5% до 12,5% 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 13,50% до 17,65% 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 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 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.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая и балансовая стоимость активов и обязательств, основанная на оценке руководства, может быть представлена следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Финансовые активы:</i>			
Кредиты, выданные клиентам	38 351 772	38 351 772	<b>38 124 881</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10 442 975	10 442 975	<b>10 442 975</b>
Прочие финансовые активы	204 215	204 215	<b>204 215</b>
<i>Нефинансовые активы:</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 986 615	1 986 615	<b>1 986 615</b>
Предоплата текущих налоговых обязательств	21 442	21 442	<b>21 442</b>
Прочие нефинансовые активы	31 491	31 491	<b>31 491</b>
Основные средства	12 614	12 614	<b>12 614</b>
Нематериальные активы	19 356	19 356	<b>19 356</b>
Активы в форме права пользования	172 771	172 771	<b>172 771</b>
<i>Финансовые обязательства:</i>			
Срочные депозиты клиентов	43 758 744	43 758 744	<b>43 642 649</b>
Прочие финансовые обязательства и обязательства по аренде	450 218	450 218	<b>450 218</b>
<i>Нефинансовые обязательства:</i>			
Прочие нефинансовые обязательства	46 659	46 659	<b>46 659</b>

## 13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года		
	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<i>Финансовые активы:</i>			
Кредиты, выданные клиентам	35 559 128	35 559 128	<b>37 647 356</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 907 988	5 907 988	<b>5 907 988</b>
Прочие финансовые активы	327 908	327 908	<b>327 908</b>
<i>Нефинансовые активы:</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 819 274	1 819 274	<b>1 819 274</b>
Предоплата текущих налоговых обязательств	11 452	11 452	<b>11 452</b>
Прочие нефинансовые активы	11 601	11 601	<b>11 601</b>
Основные средства	9 612	9 612	<b>9 612</b>
Нематериальные активы	20 869	20 869	<b>20 869</b>
Активы в форме права пользования	261 864	261 864	<b>261 864</b>
<i>Финансовые обязательства:</i>			
Срочные депозиты клиентов	38 152 831	38 152 831	<b>38 529 607</b>
Прочие финансовые обязательства и обязательства по аренде	659 648	659 648	<b>659 648</b>
<i>Нефинансовые обязательства</i>			
Прочие нефинансовые обязательства	110 260	110 260	<b>110 260</b>

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 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты и авансы клиентам:				
основной доле	-	-	183	10,9%
резерв под кредитные убытки	-	-	1	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие обязательства:				
кредиторская задолженность перед сотрудниками, включая задолженность по социальным взносам	(15 410)	-	(8 146)	-
<hr/>				
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		74		41
Восстановление резерва под кредитные убытки		-		3
Расходы на персонал		(56 775)		(45 640)

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов в долларах США	81 942	1,1%	74 287	3,1%
в рублях	42 887 465	7,2%	38 481 363	6,6%
<hr/>				
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)				
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		(1 091 210)		(1 187 722)
Комиссионные доходы		1 785		2 328
Прочие операционные доходы		63 518		51 302
Административные и прочие операционные расходы		(66 196)		(56 482)

Все операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.



## **15 События после отчетной даты**

**Развитие событий в связи с пандемией COVID-19.** Факторы влияния пандемии COVID-19 были учтены Банком при разработке Стратегии развития до 2022 года. Прежде всего, пандемия затронула клиентскую стратегию, стратегию развития информационных технологий Банка и стратегию управления персоналом.

Так, среди приоритетов клиентской стратегии на планируемый период выделены развитие каналов продаж (включая онлайн продажи продуктов Банка), диджитализация, повышение качества и эффективности внутренних процессов (обеспечение сотрудникам Банка возможности удаленной работы, гибкой ротации персонала между подразделениями Банка), реализация мер, направленных на поддержку клиентов, в условиях влияния внешних факторов (например, предложение гибких программ реструктуризации кредитов в условиях пандемии), выработка индивидуальных решений исходя из потребностей клиентов.

С целью поддержки продаж в условиях пандемии COVID-19 в 2020 году Банк внедрил онлайн-сервис подачи кредитных заявок «Online Credit Application» в пилотном режиме. Данный сервис обеспечил клиентам возможность подачи заявок на получение кредитов и их одобрения в условиях закрытия точек продаж автомобилей (дилерских центров).

Под влиянием пандемии COVID-19 стратегия в области управления персоналом была дополнена следующими направлениями развития:

- организация возможности удаленной работы сотрудников Банка (в результате более 50% персонала было переведено на удаленную работу);
- обеспечение реализации дополнительных мер, направленных на охрану здоровья сотрудников, в условиях рисков, обусловленных ситуацией с распространением коронавирусной инфекции.

В области цифровизации запланировано создание полноценной цифровой среды для сотрудников Банка за счёт совершенствования возможностей удаленной работы и внедрения внутренних и внешних систем электронного документооборота (в частности, Diadoc), использующих электронную подпись, что существенно повысит эффективность внутренних процессов. Данная деятельность уже началась, в том числе и как ответ на вызовы, созданные пандемией COVID-19.

Прогнозные показатели деятельности на планируемый период установлены с учетом влияния факторов пандемии Covid-19, в частности, снижение розничного кредитного портфеля, заложенное в прогноз показателей деятельности Банка, ожидается на основании консервативной оценки влияния кризиса, вызванного пандемией.

В качестве одной из угроз по итогам проведенного SWOT анализа выделено влияние макроэкономических факторов на экономическую ситуацию в стране, в том числе неопределенность долгосрочного экономического эффекта от пандемии COVID-19.

С мая 2020 года наблюдается постепенное восстановление спроса на автокредиты. Ожидается, что в 2020 году темпы роста кредитного портфеля, несмотря на их замедление окажутся положительными, серьезного давления кризиса, обусловленного пандемией, на процентный доход и маржу банковского сектора не прогнозируется. Тем не менее прибыль в 2020 году снизится из-за ухудшения качества портфеля и роста резервов, а также давления на комиссионный доход.