

«БМВ Банк» ООО

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность по
международным стандартам
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года

«БМВ Банк» ООО

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Введение	7
2 Принципы составления финансовой отчетности	8
3 Кредиты, выданные клиентам	12
4 Текущие счета и депозиты клиентов	15
5 Капитал и резервы	16
6 Операции со связанными сторонами	16
7 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	18

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	1 527 578	1 381 993
Процентные расходы	(800 618)	(588 110)
Чистый процентный доход	726 960	793 883
Комиссионные доходы	170 158	845
Комиссионные расходы	(7 305)	(7 644)
Чистый комиссионный доход (расход)	162 853	(6 799)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	1 419	(1 197)
Прочие операционные доходы	71 107	63 882
Операционные доходы	962 339	849 769
Резервы под обесценение	(99 989)	(77 320)
Расходы на персонал	(170 136)	(153 088)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(233 791)	(202 287)
Прибыль до налогообложения	458 423	417 074
Расход по налогу на прибыль	(96 469)	(101 378)
Прибыль за период	361 954	315 696
Общий совокупный доход за период	361 954	315 696

Финансовая отчетность была одобрена руководством 18 августа 2017 года.

Председатель Правления
Морозова А.Б.




Главный бухгалтер
Градюшко Е.А.

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


«БМВ Банк» ООО
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2017 года

	Примечания	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства		4 222 908	3 807 694
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 023 617	257 286
Кредиты, выданные клиентам	3	21 392 930	19 303 140
Основные средства и нематериальные активы		67 000	79 871
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		10 921	47 830
Требования по отложенному налогу		38 866	53 600
Прочие активы		77 627	39 248
Всего активов		26 833 869	23 588 669
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	4	21 921 079	18 824 686
Прочие обязательства		180 973	223 786
Всего обязательств		22 102 052	19 048 472
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	5	895 000	895 000
Добавочный оплаченный капитал	5	2 751 463	2 751 463
Нераспределенная прибыль		1 085 354	893 734
Всего капитала		4 731 817	4 540 197
Всего обязательств и капитала		26 833 869	23 588 669



Председатель Правления
Морозова А.Б.

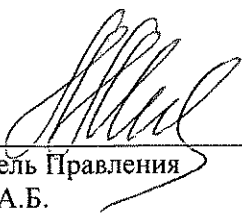





Главный бухгалтер
Градьюшко Е.А.

«БМВ Банк» ООО
 Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Уставный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	895 000	2 751 463	768 031	4 414 494
Прибыль за период	-	-	315 696	315 696
Общий совокупный доход за период	-	-	315 696	315 696
Прочее распределение (Примечание 3)	-	-	(272 210)	(272 210)
Прочие поступления (Примечание 4)	-	-	111 964	111 964
Всего операций, отраженных непосредственно в составе капитала	-	-	(160 246)	(160 246)
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года	895 000	2 751 463	923 481	4 569 944
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	895 000	2 751 463	893 734	4 540 197
Прибыль за период	-	-	361 954	361 954
Общий совокупный доход за период	-	-	361 954	361 954
Прочее распределение (Примечание 3)	-	-	(325 292)	(325 292)
Прочие поступления (Примечание 4)	-	-	154 958	154 958
Всего операций, отраженных непосредственно в составе капитала	-	-	(170 334)	(170 334)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года	895 000	2 751 463	1 085 354	4 731 817


 Председатель Правления
 Морозова А.Б.




 Главный бухгалтер
 Градюшко Е.А.

«БМВ Банк» ООО
 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 004 883	1 134 060
Проценты уплаченные	(573 903)	(435 459)
Комиссии полученные	160 309	845
Комиссии уплаченные	(7 305)	(2 554)
Прочие операционные доходы полученные	71 107	63 882
Выплаты по операциям с иностранной валютой	(111)	522
Расходы на персонал уплаченные	(182 718)	(171 035)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(206 624)	(227 404)
	265 638	362 857
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(766 331)	1 042
Кредиты, выданные клиентам	(2 145 392)	(750 323)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	3 068 437	(632 559)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль	422 352	(1 018 983)
Налог на прибыль уплаченный	(2 243)	-
Движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	420 109	(1 018 983)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(5 819)	(13 538)
Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(5 819)	(13 538)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	414 290	(1 032 521)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	924	29 216
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	3 807 694	3 198 996
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	4 222 908	2 195 691

Председатель Правления
Морозова А.Б.



Главный бухгалтер
Градюшко Е.А.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, 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 6.

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 отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность 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 2016 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 отчетности, предоставляет достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой финансовой отчетностью за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

В частности, информация о существенных неопределенных оценках и критических мотивированных суждениях, сделанных руководством при применении принципов учетной политики, представлена в Примечании 3 «Кредиты, выданные клиентам» в части оценки справедливой стоимости кредитов при первоначальном признании и оценки обесценения кредитов, Примечании 4 «Текущие счета и депозиты клиентов» в части оценки справедливой стоимости депозитов клиентов при первоначальном признании, а также в Примечании 7 «Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации» в части определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2017 года и не применялись при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка

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

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

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9 оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

Банк приступил к оценке потенциального влияния на финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9. Но на текущий момент не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка. В настоящее время Банк разработал план по переходу на МСФО (IFRS) 9 и находится в процессе тестирования моделей расчетов.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- «*Проект по пересмотру требований к раскрытию информации*» (поправки к МСФО (IAS) 7 «*Отчет о движении денежных средств*»).
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 «*Налоги на прибыль*»).
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 «*Выплаты на основе акций*»).

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

3 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные автодилерам	1 335 298	1 363 255
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1 335 298	1 363 255
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	20 651 180	18 444 398
Всего кредитов, выданных физическим лицам	20 651 180	18 444 398
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	21 986 478	19 807 653
Резерв под обесценение	(593 548)	(504 513)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	21 392 930	19 303 140

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные	1 335 298	1 298 660
- просроченные на срок менее 30 дней	-	64 595
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 335 298	1 363 255
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	1 335 298	1 363 255
Резерв под обесценение	(40 921)	(42 891)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	1 294 377	1 320 364
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение	3,06%	3,15%
Кредиты, выданные физическим лицам		
Непросроченные кредиты	19 595 226	17 614 107
Просроченные кредиты		
- просроченные на срок менее 30 дней	527 150	390 852
- просроченные на срок 31-90 дней	96 880	66 655
- просроченные на срок 91-180 дней	53 256	44 733
- просроченные на срок 181-365 дней	88 594	106 340
- просроченные на срок более 365 дней	300 074	221 711
Всего просроченных кредитов	1 065 954	830 291
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	20 651 180	18 444 398
Резерв под обесценение	(552 627)	(461 622)
Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	20 098 553	17 982 776
Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	2,68%	2,50%
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	21 392 930	19 303 140

Резерв под обесценение кредитов

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 1 полугодие 2017 года.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	42 891	461 622	504 513
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(1 970)	101 959	99 989
Списания	-	(10 954)	(10 954)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года	40 921	552 627	593 548

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 1 полугодие 2016 года.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	21 145	498 680	519 825
Чистое создание резерва под обесценение	16 454	60 866	77 320
Списания	-	(124 180)	(124 180)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 года	37 599	435 366	472 965

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

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

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

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

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 12 944 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 13 204 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководство делает следующие существенные допущения: коэффициенты миграции убытков являются постоянными и могут быть определены на основании фактически понесенных убытков за последние 12 месяцев, а коэффициенты взыскания по необслуживаемым кредитам могут быть определены на основании исторических данных с начала осуществления операций.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 200 986 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 179 828 тыс. рублей).

Часть рублевых кредитов выдается Банком в рамках реализации маркетинговых программ, направленных на реализацию общей стратегии концерна БМВ по продаже автомобилей (Примечание 4). Реализация маркетинговых программ является стандартной практикой для ряда других автопроизводителей и их дочерних финансовых структур.

В течение первого полугодия 2017 года используемые рыночные ставки по рублевым кредитам, выданным в рамках реализации маркетинговых программ, при определении справедливой стоимости при первоначальном признании составляли 14,3% - 18,3% (в первом полугодии 2016 года: 15,5% - 19,4%).

Разница от первоначального признания кредитов, выданных в первом полугодии 2017 года, в размере 406 615 тыс. рублей до вычета налогообложения в размере 81 323 тыс. рублей отражена в качестве прочего распределения в движении капитала (первое полугодие 2016 года: 340 262 тыс. рублей до вычета налогообложения в размере 68 052 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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	1 020 396	78,83	954 826	72,32
Транспортные средства	171 583	13,26	62 301	4,72
Поручительства юридических и физических лиц	102 398	7,91	303 237	22,96
	1 294 377	100,00	1 320 364	100,00

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

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

Кредиты, выданные физическим лицам

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

Кредиты Банка в среднем не превышают 61% от стоимости автомобиля. Руководство считает, что по кредитам на покупку автомобилей без индивидуальных признаков обесценения (кредиты, просроченные менее чем на 90 дней), балансовая стоимость за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года которых составляет 20 106 464 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 17 982 576 тыс. рублей), справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

В течение 1 полугодия 2017 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных физическим лицам, в размере 1 055 тыс. рублей (2016 год: 6 071 тыс. рублей), которые по состоянию на отчетную дату отражены в составе прочих активов.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет одного заемщика, кредиты которому составляют более 10% капитала (31 декабря 2016 года: один заемщик). Балансовая стоимость ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение данного заемщика по состоянию на отчетную дату составляет 620 460 тыс. рублей. (31 декабря 2016 года: 711 508 тыс. рублей.).

4 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Срочные депозиты корпоративных клиентов	15 162 268	13 406 445
Текущие счета корпоративных клиентов	6 758 811	5 418 241
	21 921 079	18 824 686

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет двух клиентов (31 декабря 2016 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 2017 года составляет 21 537 491 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 18 743 422 тыс. рублей).

Ключевые допущения и суждения

С целью реализации маркетинговых программ кредитования (Примечание 3) 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 первого полугодия 2017 года используемые рыночные ставки по рублевым депозитам составляли 10,4% - 11,9% (первое полугодие 2016 года: 12,4% - 13,1%).

Разница от первоначального признания в первом полугодии 2017 года в размере 193 697 тыс. рублей до вычета налогообложения в размере 38 739 тыс. рублей отражена в качестве прочего поступления в движении капитала (первое полугодие 2016 года: 139 955 тыс. рублей до вычета налогообложения в размере 27 991 тыс. рублей).

5 Капитал и резервы

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой взнос, сделанный Единственным участником Банка. По состоянию на 30 июня 2017 года уставный капитал Банка состоит из единственной зарегистрированной доли номиналом 895 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года: 895 000 тыс. рублей).

Добавочный оплаченный капитал

В первом полугодии 2017 года Банк не получал вкладов в имущество от Единственного участника (первое полугодие 2016 года: не получал вкладов в имущество от Единственного участника).

Добавочный оплаченный капитал по состоянию на 30 июня 2017 года сформирован вкладами в имущество от Единственного участника, полученными в 2008-2013 годах.

6 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 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
<i>основной долг</i>	1 609	9,5%	1 656	9,5%
<i>резерв под обесценение</i>	(12)	-	(12)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие обязательства				
<i>кредиторская задолженность перед сотрудниками, включая задолженность по социальным взносам</i>	(7 316)	-	(4 182)	-

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, доходы и расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	77	54
Резервы под обесценение	-	(3)
Расходы на персонал	(32 398)	(38 311)

Операции с прочими связанными сторонами

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Дочерние компании материнской компании			
	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Прочие активы	21 188	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>в долларах США</i>	102 459	1,6%	151 965	2,1%
<i>в рублях</i>	21 651 240	10,1%	18 634 102	10,4%
<i>в евро</i>	-	-	31 906	0,2%

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. рублей
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	(800 618)	(588 110)
Комиссионные доходы	1 313	433
Прочие операционные доходы	51 302	40 321
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(35 906)	(40 675)

Все операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

7 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, для отражения разницы между инструментами.

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

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2017 года, представлены ниже:

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 15,0% до 16,0% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составил от 14,3% до 18,3% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам клиентов, определяются на основании ставок МосПрайм и NDF по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам.

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

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 15,5% до 17,0% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составил от 14,6% до 18,6% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам клиентов, определяются на основании ставок МосПрайм и NDF по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам.


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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая и балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов, основанная на оценке руководства, может быть представлена следующим образом.

	30 июня 2017 года		
	Уровень 3, тыс. рублей	Итого справедливая стоимость, тыс. рублей	Итого балансовая стоимость, тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	20 045 229	20 045 229	21 392 930
Срочные депозиты клиентов	15 104 794	15 104 794	15 162 268


	31 декабря 2016 года		
	Уровень 3, тыс. рублей	Итого справедливая стоимость, тыс. рублей	Итого балансовая стоимость, тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	18 637 753	18 637 753	19 303 140
Срочные депозиты клиентов	13 309 514	13 309 514	13 406 445

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



Председатель Правления
Морозова А.Б.





Главный бухгалтер
Градьюшко Е.А.