

«БМВ БАНК» ООО

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

30 июня 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

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



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

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

Введение

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

АО "ТБХ Аудит"

29 августа 2019 года

Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«БМВ Банк»

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

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года (скорректиро- ванные данные)
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		5 594 733	7 785 865
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 599 906	1 501 271
Кредиты и авансы клиентам	6	32 155 310	30 776 579
Основные средства		7 691	10 819
Активы в форме права пользования		301 701	-
Нематериальные активы		19 972	22 873
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		19 321	54 051
Прочие активы		42 700	66 924
ИТОГО АКТИВЫ		39 741 334	40 218 382
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	7	33 016 217	34 229 616
Прочие обязательства и обязательства по аренде		550 591	335 424
Отложенные налоговые обязательства		253 953	159 460
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		33 820 761	34 724 500
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	8	895 000	895 000
Добавочный оплаченный капитал	8	2 751 463	2 751 463
Нераспределенная прибыль		2 274 110	1 847 419
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		5 920 573	5 493 882
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		39 741 334	40 218 382

Утверждено и подписано 29 августа 2019 года.

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

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

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

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

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

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

1 Введение

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

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

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

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

3 Основные принципы учетной политики

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

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

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

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

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

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

Банк арендует офисное, а также жилые и нежилое помещения.

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

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

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

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

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

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

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

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

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

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

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

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

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

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

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Кредиты и авансы клиентам

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

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

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

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

Кредиты, выданные физическим лицам

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

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных физическим лицам, в размере 6 963 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 803 тыс. рублей), которые по состоянию на отчетную дату отражены в составе прочих активов.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам: Банком выдавались кредиты преимущественно физическим и юридическим лицам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации. Корпоративные заемщики Банка осуществляют свою деятельность в автомобильной отрасли.

Концентрация кредитов, выданных клиентам: По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет одного заемщика, кредиты которому составляют более 10% капитала (31 декабря 2018 года: один заемщик). Балансовая стоимость ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение данного заемщика по состоянию на отчетную дату составляет 687 407 тыс. рублей. (31 декабря 2018 года: 617 391 тыс. рублей.).

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

7 Средства клиентов

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

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

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

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

8 Акционерный капитал

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

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

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

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

9 Процентные доходы и расходы

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

10 Комиссионные доходы и расходы

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

10 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

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

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

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

11 Административные и прочие операционные расходы

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

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

12 Условные обязательства

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

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

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

12 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2019 года, представлены ниже:

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

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

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

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

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		
	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, выданные клиентам	31 318 042	31 318 042	32 155 310
Срочные депозиты клиентов	25 533 724	25 533 724	25 616 012

	31 декабря 2018 года		
	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, выданные клиентам	28 856 718	28 856 718	30 776 579
Срочные депозиты клиентов	24 486 801	24 486 801	24 903 224

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

14 Операции со связанными сторонами

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

Материнской компанией Банка является BMW Oesterreich Holding GmbH (Austria). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является BMW AG.

Материнская компания Банка составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с ключевым управленческим персоналом. Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и члены Правления (коллегиальный исполнительный орган).

14 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

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

Все операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.