

«БМВ БАНК» ООО

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

30 июня 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики.....	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты.....	6
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	7
6	Кредиты и авансы клиентам.....	8
7	Средства клиентов	13
8	Уставный капитал.....	14
9	Процентные доходы и расходы	15
10	Комиссионные доходы и расходы	15
11	Административные и прочие операционные расходы.....	16
12	Условные обязательства	16
13	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	17
14	Операции со связанными сторонами	19
15	События после отчетной даты	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 2021 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки


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

Вывод

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

АО «ТЭК Аудит»

27 августа 2021 года
Москва, Российская Федерация


А. В. Бойко, руководитель задания (квалификационный аттестат №01-001510),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью «БМВ Банк»

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 5047093433

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московской регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»


Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов в аудиторских организациях - 12006020338

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		9 995 789	6 299 720
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 514 808	2 351 496
Кредиты и авансы клиентам	6	47 878 456	42 937 898
Основные средства		3 796	11 300
Активы в форме права пользования		54 010	127 602
Нематериальные активы		12 737	15 822
Предоплата текущих налоговых обязательств		-	33 823
Прочие активы		311 687	327 054
ИТОГО АКТИВЫ		60 771 283	52 104 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	7	51 892 086	43 835 606
Прочие обязательства и обязательства по аренде		612 128	789 438
Отложенные налоговые обязательства		315 681	274 299
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		52 819 895	44 899 343
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	8	895 000	895 000
Добавочный оплаченный капитал	8	4 251 463	3 801 463
Нераспределенная прибыль		2 804 925	2 508 909
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		7 951 388	7 205 372
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		60 771 283	52 104 715

Утверждено и подписано 27 августа 2021 года.


Новиков Е. А.
И.о. Председателя Правления




Гимранова Г. Ф.
И.о. Главного бухгалтера

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

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	9	1 848 630	1 891 744
Прочие процентные доходы		393 093	-
Процентные расходы	9	(1 286 351)	(1 209 745)
Чистый процентный доход		955 372	681 999
Оценочный резерв под кредитные убытки		(125 736)	(406 878)
Чистый процентный доход после создания резервов под кредитные убытки		829 636	275 121
Комиссионные доходы	10	169 969	133 143
Комиссионные расходы	10	(228 727)	(183 938)
Доходы / (расходы) за вычетом доходов от операций с иностранной валютой		10 353	(17 245)
Прочие операционные доходы		130 251	72 773
Административные и прочие операционные расходы	11	(530 746)	(459 275)
Восстановление / (создание) прочих резервов		2 235	(22 240)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		382 971	(201 661)
(Расходы) / доходы по налогу на прибыль		(86 955)	70 436
Прибыль / (убыток) за период		296 016	(131 225)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		296 016	(131 225)

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

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

	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/убыток	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остаток на 1 января 2020 года	895 000	3 101 463	2 443 334	6 439 797
Взнос участника	-	350 000	-	350 000
Убыток за период	-	-	(131 225)	(131 225)
Итого совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	-	-	(131 225)	(131 225)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	895 000	3 451 463	2 312 108	6 658 571
Остаток на 1 января 2021 года	895 000	3 801 463	2 508 909	7 205 372
Взнос участника	-	450 000	-	450 000
Прибыль за период	-	-	296 016	296 016
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	-	-	296 016	296 016
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	895 000	4 251 463	2 804 925	7 951 388

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

«БМВ Банк» ООО

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	9	1 818 131	1 857 094
Прочие процентные доходы полученные		393 093	-
Процентные расходы уплаченные	9	(1 196 256)	(1 010 741)
Комиссии полученные	10	178 147	84 500
Комиссии уплаченные	10	(226 253)	(183 840)
Прочие полученные операционные доходы		107 640	72 773
Расходы уплаченные по операциям с иностранной валютой		(29)	(436)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	11	(148 325)	(46 040)
Уплаченные расходы на содержание персонала	11	(189 907)	(187 236)
Уплаченный налог на прибыль		(26 916)	(9 990)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		709 325	576 084
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
– обязательным резервы в Центральном банке Российской Федерации		(163 312)	(167 341)
– кредитам и авансам клиентам	6	(5 193 320)	(892 321)
– прочим активам и активам в форме права пользования		94 666	115 022
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
– средствам клиентов	7	8 118 985	4 914 038
– прочим обязательствам		(284 108)	(306 430)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		3 282 236	4 239 052
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
– приобретение основных средств и нематериальных активов		-	(5 581)
– выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		2 045	4 021
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		2 045	(1 560)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Вклад участника	8	450 000	350 000
Арендные платежи		(48 594)	(35 695)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		401 406	314 305
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		10 382	(16 810)
Чистое увеличение денежных средств и эквивалентов денежных средств		3 696 069	4 534 987
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		6 299 720	5 907 988
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода		9 995 789	10 442 975

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 2021 года.

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

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

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

Материнская компания Банка составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 14.

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

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.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 июня 2021 года уровень инфицирования остается высоким, и сохраняется риск того, что в течение 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

В первом полугодии 2021 года российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

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

Долгосрочные 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.

Вместе с тем руководство Банка полагает, что предприняло надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При составлении данной сокращенной промежуточной финансовой информации Банк применял те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

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

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты

Новые стандарты и разъяснения. Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк, если не указано иное:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Прочие новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., не выходили и не вступали в силу.

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения были пересмотрены и обновлены по сравнению с оценками и суждениями, сделанными в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в целях отражения последних изменений в экономической ситуации.

Оценка предоставленных кредитов и привлеченных депозитов на соответствие рыночным условиям. Часть рублевых кредитов выдается Банком в рамках реализации маркетинговых программ, направленных на реализацию общей стратегии концерна БМВ по продаже автомобилей. Реализация маркетинговых программ является стандартной практикой для ряда других автопроизводителей и их дочерних финансовых структур.

С целью реализации маркетинговых программ Банк на ежеквартальной основе проводит исследования рынка кредитования автомобилей премиум класса по сопоставимым кредитным продуктам. Данные для исследования Банк берет из открытых информационных источников – сети интернет, с официальных сайтов банков, как универсальных, так и дочерних банков других автопроизводителей, специализирующихся на автокредитовании. Исследования проводятся для анализа сопоставимости ставок Банка рыночным. В анализ включаются кредитные продукты на автомобили премиум класса с сопоставимыми условиями (сроки кредитов, размеры первоначальных взносов, наличие КАСКО, наличие/отсутствие страхования жизни). Данные исследования позволили сделать вывод, что используемые Банком в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, ставки по кредитам, являются рыночными в сравнении с аналогичными кредитными продуктами других банков.

Вместе с тем, для реализации вышеуказанных маркетинговых программ кредитования Банк привлекает от компании, входящей в Группу БМВ АГ, депозиты по рыночным ставкам. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, ставки по рублевым депозитам составляли 5,1% – 8,7%, что соответствует рыночным ставкам по аналогичным инструментам.

В связи с вышеизложенным Банк принял решение, что корректировки в виде разницы от первоначального признания кредитов выданных / депозитов привлеченных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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.

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

Оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Увеличение вероятности дефолта на 10% по состоянию на 30 июня 2021 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 34 636 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: на 97 006 тыс. рублей). Уменьшение вероятности дефолта на 10% по состоянию на 30 июня 2021 года привело бы к уменьшению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 88 138 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: на 97 006 тыс. рублей).

Коэффициентом, используемым при макроэкономическом анализе, является кривая доходности. Кривая доходности рассчитывается на уровне Группы БМВ АГ на основании данных, предоставляемых компанией-подрядчиком, которая собирает и обрабатывает макроданные по всем рынкам (процентные ставки, применяемые для краткосрочных и долгосрочных заимствований). Банк предполагает, что изменение данного коэффициента на 10% приведет к изменению ожидаемых кредитных убытков на 1%, что составит 8 987 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 9 531 тыс. руб.).

Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Меры по оказанию поддержки клиентам. Банк в первом квартале 2021 поддерживал принятые меры по оказанию поддержки, установленные российским правительством в апреле 2020 года в связи с распространением COVID-19. Физические лица, которые пострадали в результате пандемии коронавируса и потеряли более 30% своего дохода, могут подать заявление на получение кредитных каникул на срок до 6 месяцев, которые должны быть предоставлены Банком.

Программа кредитных каникул заемщикам, пострадавшим от COVID-19, которую Банк запустил в апреле 2020 года, успешно завершилась в первом квартале 2021 года. Перевод кредитов, по которым были предоставлены кредитные каникулы вследствие COVID-19, в стадию 2 не выполнялся при отсутствии других негативных признаков по заемщику. На момент выпуска полугодовой Финансовой отчетности за 6 месяцев 2021 года задолженность по кредитам, по которым еще действуют кредитные каникулы, составляет 25 327 тыс. руб.

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные автодилерам	1 448 802	1 397 573
Кредиты физическим лицам на покупку автомобилей	47 328 348	42 493 422
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	48 777 150	43 890 995
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(898 694)	(953 097)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	47 878 456	42 937 898

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные автодилерам		
Рейтинг 2	1 141 135	-
Рейтинг 3	194 581	1 272 935
Рейтинг 4	113 086	124 638
Всего кредитов, выданных автодилерам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 448 802	1 397 573
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 042)	(12 289)
Кредиты, выданных автодилерам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 439 760	1 385 284
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов, выданных автодилерам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	0,62%	0,88%
Кредиты, выданные физическим лицам		
Непросроченные кредиты, в том числе:	41 067 359	35 897 230
Рейтинг 1	9 496 777	9 363 944
Рейтинг 2	10 247 780	8 931 912
Рейтинг 3	7 853 687	6 802 157
Рейтинг 4	5 402 174	4 641 899
Рейтинг 5	4 323 187	3 419 411
Рейтинг 6	3 743 754	2 737 907
Просроченные кредиты:		
- просроченные в течение жизни кредита	4 278 981	4 795 723
- просроченные на срок 6 - 30 дней	505 413	327 352
- просроченные на срок 31-60 дней	127 769	123 823
- просроченные на срок 61-90 дней	90 352	118 248
- просроченные на срок 91-120 дней	50 960	61 458
- просроченные на срок 121-365 дней	420 387	460 973
- просроченные на срок более 365 дней	787 127	708 615
Всего просроченных кредитов	6 260 989	6 596 192
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	47 328 348	42 493 422
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(889 652)	(940 808)
Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	46 438 696	41 552 614
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,88%	2,21%
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	47 878 456	42 937 898

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные клиентам				
Непросроченные кредиты	42 516 161	-	-	42 516 161
Просроченные в течение жизни кредита	-	4 278 981	-	4 278 981
Просроченные на срок 6-30 дней	-	505 413	-	505 413
Просроченные на срок 31-60 дней	-	127 769	-	127 769
Просроченные на срок 61-90 дней	-	90 352	-	90 352
Просроченные на срок 91-120 дней	-	-	50 960	50 960
Просроченные на срок 121-365 дней	-	-	420 387	420 387
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	787 127	787 127
Итого	42 516 161	5 002 515	1 258 474	48 777 150
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(143 714)	(205 129)	(549 851)	(898 694)
Балансовая стоимость	42 372 447	4 797 386	708 623	47 878 456

В таблицах ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
Кредиты, выданные клиентам				
Непросроченные кредиты	37 294 802	-	-	37 294 802
Просроченные в течение жизни кредита	-	4 795 723	-	4 795 723
Просроченные на срок 6-30 дней	-	327 352	-	327 352
Просроченные на срок 31-60 дней	-	123 823	-	123 823
Просроченные на срок 61-90 дней	-	118 248	-	118 248
Просроченные на срок 91-120 дней	-	-	61 459	61 459
Просроченные на срок 121-365 дней	-	-	460 973	460 973
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	708 615	708 615
Итого	37 294 802	5 365 146	1 231 047	43 890 995
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(57 158)	(269 798)	(626 141)	(953 097)
Балансовая стоимость	37 237 644	5 095 348	604 906	42 937 898

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена таблица по движению валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за первое полугодие 2021 года и за первое полугодие 2020 года. Перехода по стадиям по кредитам, выданным автодилерам за первое полугодие 2021 и за первое полугодие 2020 года, не было, как и по соответствующим резервам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	
	Стадия 1 (ОКУ за 6 мес.)	Итого
Кредиты, выданные автодилерам		
На 1 января 2021 года	12 289	12 289
Вновь созданные или приобретенные	4 434	4 434
Прекращение признания в течение периода	(7 681)	(7 681)
На 30 июня 2021 года	9 042	9 042

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	резерв под ожидаемые кредитные убытки	
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
Кредиты, выданные автодилерам		
На 1 января 2020 года	18 670	18 670
Вновь созданные или приобретенные	9 697	9 697
Прекращение признания в течение периода	(7 891)	(7 891)
На 30 июня 2020 года	20 476	20 476

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
На 1 января 2021 года	44 869	269 798	626 141	940 808
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:				
Перевод:				
– в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(3 023)	3 053	(30)	-
– в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(12 156)	(58 685)	70 841	-
Вновь созданные или приобретенные	59 828	14 931	-	74 759
Прекращение признания в течение периода	-	(94 977)	(77 871)	(172 848)
Чистое создание резерва под кредитные убытки и прочие движения	45 154	71 009	110 908	227 071
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	89 803	(64 669)	103 848	128 982
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	(180 138)	(180 138)
На 30 июня 2021 г.	134 672	205 129	549 851	889 652

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Анализ обеспечения**Кредиты, выданные юридическим лицам**

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Стоимость обеспечения	Доля от портфеля кредитов, %	Стоимость обеспечения	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	783 882	54,11	1 298 083	92,88
Поручительства юридических лиц	664 920	45,89	99 490	7,12
Итого	1 448 802	100,00	1 397 573	100,00

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным юридическим лицам (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: не приобретал подобных активов).

Кредиты, выданные физическим лицам

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

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

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

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 30 июня 2021 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Стоимость обеспечения
Кредиты физическим лицам	32 897 065	57 991 810	14 431 283	12 574 453

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Стоимость обеспечения
Кредиты физическим лицам	29 898 630	52 426 259	12 596 792	10 884 639

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных физическим лицам, в размере 9 286 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 2 227 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 2021 года Банк имеет одного заемщика, кредиты которому составляют более 10% капитала (31 декабря 2020 года Банк не имеет заемщика, кредиты которому составляют более 10% капитала). Балансовая стоимость ссудной задолженности за вычетом резерва под обесценение данного заемщика по состоянию на отчетную дату составляет 1 136 573 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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	39 879 972	33 679 833
Текущие/расчетные счета	12 012 114	10 155 773
Итого средства клиентов	51 892 086	43 835 606

7 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	40 278 375	77,62	33 836 145	77,19
Торговля	11 613 711	22,38	9 999 461	22,81
Итого средства клиентов	51 892 086	100,00	43 835 606	100,00

На 30 июня 2021 года у Банка было два клиента (31 декабря 2020 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 2021 года составил 51 238 795 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 43 656 267 тыс. рублей).

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

8 Уставный капитал

Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой взнос, сделанный Единственным участником Банка. По состоянию на 30 июня 2021 года уставный капитал Банка состоит из единственной зарегистрированной доли номиналом 895 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года: 895 000 тыс. рублей).

Добавочный оплаченный капитал. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк получал вклад в имущество от Единственного участника в размере 450 000 тыс. рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 350 000 тыс. рублей).

Добавочный оплаченный капитал по состоянию на 30 июня 2021 года сформирован вкладами в имущество от Единственного участника, полученными в 2008-2021 годах.

(В тысячах российских рублей)	Взнос, сделанный единственным участником Банка	Вклады в имущество Банка	Итого
На 1 января 2020 года	895 000	3 101 463	3 996 463
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	895 000	3 451 463	4 346 463
На 1 января 2021 года	895 000	3 801 463	4 696 463
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	895 000	4 251 463	5 146 463

9 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 092 198	1 685 184
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	149 525	206 560
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	2 241 723	1 891 744

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1 285 065	1 207 305
Обязательства по аренде	1 286	2 440
Итого процентные расходы	1 286 351	1 209 745

10 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Комиссионные доходы		
Услуги по продаже страховых продуктов	168 231	131 686
Прочие комиссионные доходы	1 738	1 457
Итого комиссионные доходы	169 969	133 143

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Комиссионные расходы		
Вознаграждение дилерам	228 480	183 754
Услуги по открытию и ведению банковских счетов	247	184
Итого комиссионные расходы	228 727	183 938

11 Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Расходы на персонал	240 608	202 895
Информационные и телекоммуникационные услуги	72 277	74 398
Амортизация актива в форме права пользования	45 318	45 450
Налоги, отличные от налога на прибыль	30 703	27 904
Расходы по представлению кадрового персонала	27 210	25 582
Реклама и представительские расходы	13 333	8 834
Профессиональные услуги	11 049	7 679
Услуги коллекторских агентств	10 276	3 788
Затраты на верификацию сведений о заемщиках	8 719	6 684
Нотариальные расходы	7 875	7 611
Амортизация	5 822	6 516
Ремонт и эксплуатация	3 564	2 956
Командировочные расходы	1 076	2 278
Прочие	52 916	36 700
Итого административных и прочих операционных расходов	530 746	459 275

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 48 753 тыс. рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 40 513 тыс. рублей).

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 2021 года (неаудированные данные)	2020 год
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	114 097	316 374
Гарантии	114 855	114 855
Итого	228 952	431 229

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

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

12 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 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 2020 года, представлены ниже:

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 9,0% до 12,5% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составил от 7,0% до 13,5% 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 2020 года, представлены ниже:

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 11,0% до 15,75% 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 7,0% до 13,5 % в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов.

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года справедливая и балансовая стоимость активов и обязательств, основанная на оценке руководства, может быть представлена следующим образом:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		
	Уровень 3	Итого	Итого
<i>в тысячах российских рублей</i>		справедливая стоимость	балансовая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	44 850 586	44 850 586	47 878 456
Срочные депозиты клиентов	47 254 036	47 254 036	51 892 086
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9 995 789	9 995 789	9 995 789
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 514 808	2 514 808	2 514 808
Прочие активы	311 687	311 687	311 687
Основные средства	3 796	3 796	3 796
Нематериальные активы	12 737	12 737	12 737
Активы в форме права пользования	54 010	54 010	54 010
Прочие обязательства и обязательства по аренде	612 128	612 128	612 128

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

в тысячах российских рублей	31 декабря 2020 года		
	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	40 240 138	40 240 138	42 937 898
Срочные депозиты клиентов	43 357 671	43 357 671	43 835 606
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 299 720	6 299 720	6 299 720
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 351 496	2 351 496	2 351 496
Предоплата текущих налоговых обязательств	33 823	33 823	33 823
Прочие активы	327 054	327 054	327 054
Основные средства	11 300	11 300	11 300
Нематериальные активы	15 822	15 822	15 822
Активы в форме права пользования	127 602	127 602	127 602
Прочие обязательства и обязательства по аренде	789 438	789 438	789 438

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).

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие обязательства:				
кредиторская задолженность перед сотрудниками, включая задолженность по социальным взносам	(19 445)	-	(7 580)	-

14 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	-	74
Расходы на персонал	(66 971)	(56 775)

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года		31 декабря 2020 года	
	неаудированные данные)			
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов				
в долларах США	-	-	29 550	1,54%
в рублях	51 637 008	6,79%	33 848 071	7,09%

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	-	3 998
Прочие процентные доходы	393 093	-
Процентные расходы	(1 094 123)	(1 091 210)
Комиссионные доходы	3 015	1 785
Прочие операционные доходы	117 654	63 518
Административные и прочие операционные расходы	(47 954)	(9 421)

Все операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

15 События после отчетной даты

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

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

16 События после отчетной даты (продолжение)

С целью поддержки продаж в условиях пандемии COVID-19 в 2021 году Банк активно предлагает клиентам онлайн-сервис подачи кредитных заявок «Online Credit Application» в пилотном режиме. Данный сервис обеспечил клиентам возможность подачи заявок на получение кредитов и их одобрения в условиях закрытия точек продаж автомобилей (дилерских центров).

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

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

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

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

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

В 2021 года наблюдается восстановление спроса на автокредиты. Ожидается, что в 2021 году темпы роста кредитного портфеля, несмотря на их замедление в 2020 окажутся положительными, серьезного давления кризиса, обусловленного пандемией, на процентный доход и маржу банковского сектора не прогнозируется.