

«БМВ Банк» ООО

Финансовая отчетность
по состоянию на
31 декабря 2018 года и за 2018 год
и аудиторское заключение
независимых аудиторов

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	12
2 Принципы составления финансовой отчетности	13
3 Основные положения учетной политики	16
4 Процентные доходы и процентные расходы	35
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	35
6 Чистые прочие операционные доходы	35
7 Расходы на персонал	35
8 Прочие общехозяйственные и административные расходы	36
9 Расход по налогу на прибыль	36
10 Денежные и приравненные к ним средства	37
11 Кредиты, выданные клиентам	38
12 Прочие активы	43
13 Текущие счета и депозиты клиентов	43
14 Прочие обязательства	44
15 Капитал и резервы	44
16 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	44
17 Управление капиталом	60
18 Условные обязательства кредитного характера	61
19 Условные обязательства	61
20 Операционная аренда	63
21 Операции со связанными сторонами	63
22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	65



Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «БМВ Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях органов управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки

эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

30 апреля 2019 года

Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4 852 855	3 181 104
Процентные расходы	(2 021 384)	(1 713 545)
Чистый процентный доход	1 831 471	1 467 559
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(192 406)	(134 337)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	1 639 065	1 333 222
Комиссионные доходы	313 798	307 006
Комиссионные расходы	(20 245)	(17 318)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2 268	1 726
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(1 182)	-
Чистые прочие операционные доходы	155 329	147 024
Непроцентные доходы	449 968	438 438
Расходы на персонал	(352 066)	(321 495)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(487 547)	(526 389)
Операционные расходы	(839 613)	(847 884)
Прибыль до налогообложения	1 249 420	923 776
Расход по налогу на прибыль	(274 048)	(206 286)
Прибыль за год	975 372	717 490
Общий совокупный доход за год	975 372	717 490

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

Финансовая отчетность была одобрена руководством 30 апреля 2019 года.


 _____ Председатель Правления Морозова А.Б.		 _____ И.о. главного бухгалтера Гимранова Г.Ф.
---	---	--

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«БМВ Банк» ООО
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года


	Примечания	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей*
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	7 785 865	6 683 368
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 501 271	1 243 141
Кредиты, выданные клиентам	11	31 309 137	25 346 272
Основные средства и нематериальные активы		33 692	54 882
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		54 051	36 300
Прочие активы	12	66 924	65 025
Всего активов		40 750 940	33 428 988
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	13	34 229 616	28 243 425
Обязательства по отложенному налогу	9	265 972	17 102
Прочие обязательства	14	335 424	334 687
Всего обязательств		34 831 012	28 595 214
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	895 000	895 000
Добавочный оплаченный капитал		2 751 463	2 751 463
Нераспределенная прибыль		2 273 465	1 187 311
Всего капитала		5 919 928	4 833 774
Всего обязательств и капитала		40 750 940	33 428 988

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



Председатель Правления
Морозова А.Б.





И.о. главного бухгалтера
Гимранова Г.Ф.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Уставный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года*	895 000	2 751 463	893 734	4 540 197
Прибыль за год	-	-	717 490	717 490
Общий совокупный доход за год	-	-	717 490	717 490
Прочее распределение (Примечание 11)	-	-	(663 255)	(663 255)
Прочие поступления (Примечание 13)	-	-	239 342	239 342
Всего операций, отраженных непосредственно в составе капитала	-	-	(423 913)	(423 913)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	895 000	2 751 463	1 187 311	4 833 774
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию н 1 января 2018 года (Примечание 3)	-	-	93 100	93 100
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	895 000	2 751 463	1 280 411	4 926 874
Прибыль за год	-	-	975 372	975 372
Общий совокупный доход за год	-	-	975 372	975 372
Прочее распределение (Примечание 11)	-	-	(488 464)	(488 464)
Прочие поступления (Примечание 13)	-	-	506 146	506 146
Всего операций, отраженных непосредственно в составе капитала	-	-	17 682	17 682
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	895 000	2 751 463	2 273 465	5 919 928

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

Председатель Правления
Морозова А.Б.



И.о. главного бухгалтера
Гимранова Г.Ф.

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей*
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 620 238	2 342 105
Проценты уплаченные	(1 654 784)	(1 279 132)
Комиссии полученные	254 225	162 414
Комиссии уплаченные	(23 192)	(4 398)
Прочие операционные доходы полученные	155 329	147 024
Выплаты по операциям с иностранной валютой	(747)	(239)
Расходы на персонал уплаченные	(367 317)	(307 047)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(431 450)	(465 695)
	552 302	595 032
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(258 130)	(985 855)
Кредиты, выданные клиентам	(5 354 827)	(6 005 999)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	6 232 768	9 290 971
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		
	1 172 113	2 894 149
Налог на прибыль уплаченный	(70 624)	(18 076)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности		
	1 101 489	2 876 073
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(4 030)	(320)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	-	1 065
Движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности		
	(4 030)	745
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		
	1 097 459	2 876 818
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	5 038	(1 144)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	10 6 683 368	3 807 694
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	10 7 785 865	6 683 368

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

Председатель Правления
Морозова А.Б.



И.о. главного бухгалтера
Гимранова Г.Ф.

1 Введение

Основные виды деятельности

«БМВ Банк» ООО (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью 17 марта 2008 года. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) 27 мая 2008 года. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление операций на межбанковском рынке. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Все активы Банка находятся на территории Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: 125212, Российская Федерация, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 39А, строение 1.

Единственный участник

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

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Это первый выпуск годовой финансовой отчетности Банка, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в ниже в данном Примечании.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 16.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

Применительно только к 2018 году:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение исходных данных и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых прогнозных убытков – см. Примечание 16.

Применительно к 2018 и 2017 годам:

- информация о существенных неопределенных оценках и критических мотивированных суждениях, сделанных руководством при применении принципов учетной политики, представлена в Примечании 11 «Кредиты, выданные клиентам» в части оценки справедливой стоимости кредитов при первоначальном признании и оценки обесценения кредитов, Примечании 13 «Текущие счета и депозиты клиентов» в части оценки справедливой стоимости депозитов клиентов при первоначальном признании, а также в Примечании 22 «Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации» в части определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

При составлении настоящей финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- изменение суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 11);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 7.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

Обесценение финансовых активов

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3 и Примечании 16.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случая, описанного ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату;

На основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения, были сделаны оценки определения бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами.

3 Основные положения учетной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 2, Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой финансовой отчетности.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	При- меч- ание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 491 613	2 491 613
Кредиты, выданные банкам	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 191 755	4 191 755
Кредиты, выданные клиентам	11	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	25 346 272	25 472 833
Прочие активы	12	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	65 924	55 738
Всего финансовых активов				32 095 564	32 211 939
Финансовые обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	13	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	34 229 616	34 229 616
Всего финансовых обязательств				34 229 616	34 229 616

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

	Кредиты, выданные клиентам (Примечание 11) тыс. рублей	Прочие активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39)	578 053	-	578 053
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(126 561)	10 186	(116 375)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)	451 492	10 186	461 678

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах и счет типа «Ностро» в ЦБ РФ, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

i. Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Финансовые активы – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- удерживаемые до срока погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в рамках этой категории как:
 - предназначенные для торговли; или
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Банка.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания**Финансовые активы**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года****Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли.

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

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

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

iv. Обесценение

См. также Примечание 11 и Примечание 16.

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 16 «Кредитный риск»).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

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.

См. также Примечание 16.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв.

Списания

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

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года**Объективное свидетельство обесценения**

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет наличия объективного свидетельства обесценения в отношении финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, только если существует объективное свидетельство того, что после первоначального признания актива (активов) имело место событие, повлекшее убыток, и при условии, что указанное событие оказало влияние на будущие потоки денежных средств по данному активу (активам), которое можно с надежностью оценить.

Кроме того, розничные кредиты, просроченные на 90 дней или более, считаются обесцененными.

Объективным свидетельством того, что финансовые активы обесценены, являются:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- неисполнение обязательств (дефолт) или просрочка выплат заемщиком;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах не рассматривались бы;
- признаки возможного банкротства заемщика;
- наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Оценка на индивидуальной или на групповой основе

Банк проводит оценку на предмет наличия обесценения в отношении кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе.

Оценка обесценения на индивидуальной основе проводится исходя из наилучшей оценки руководством приведенной стоимости потоков денежных средств, которые ожидаются к получению. При оценке указанных потоков денежных средств руководство использует суждение относительно финансового положения должника и чистой стоимости возможной продажи соответствующего обеспечения. Для каждого обесцененного актива проводится оценка возмещения его стоимости с учетом стратегии по урегулированию проблемной задолженности и оценки величины потоков денежных средств, ожидаемых к возмещению, утверждаемой Департаментом управления рисками.

Расчет параметров, которые применяются к индивидуальным потокам денежных средств в отношении кредитов, производится на групповой основе для групп однородных кредитов с использованием статистических методов оценки, таких как методика, основанная на вероятности перехода из одной категории просрочки в другую ('roll rate methodology'). В основе методики, основанной на вероятности перехода из одной категории просрочки в другую, заложен статистический анализ данных за прошлые периоды по просрочке платежей. Руководство применяет суждение с тем, чтобы расчетная оценка убытка, полученная на основе информации за прошлые периоды, была должным образом скорректирована с учетом экономических условий и характеристик портфелей на отчетную дату. Рассчитанные таким образом вероятности перехода и уровни исторических убытков регулярно сопоставляются с величиной фактического убытка.

Резерв под убытки, которые уже понесены, но еще не выявлены ('IBNR'), включает кредитные убытки, присущие портфелям кредитов и дебиторской задолженности со сходными характеристиками кредитного риска, когда существует объективное свидетельство, позволяющее предположить, что указанные портфели содержат обесцененные активы, даже если таковые не были выявлены при проведении оценки на индивидуальной основе.

Детальное описание исходных данных для расчета ожидаемых кредитных убытков представлено в Примечании 16.

Оценка обесценения

Убытки от обесценения активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между балансовой стоимостью и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставке по соответствующему финансовому активу.

Восстановленные суммы убытка от обесценения

- *В отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:* если событие, произошедшее после признания убытков от обесценения, приводит к уменьшению суммы убытка от обесценения, то величина уменьшения убытка от обесценения подлежит восстановлению с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка.

Представление информации

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка и отражаются по счету резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Признание процентного дохода по обесцененным финансовым активам продолжается посредством высвобождения дисконта.

Списание

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Кредиты, выданные клиентам

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Банк не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем. Кредиты, выданные клиентам, включают кредиты, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. При классификации по усмотрению Банка кредитов, выданных клиентам, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток изменения справедливой стоимости немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Депозиты

Депозиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 18), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- с 1 января 2018 года: Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 18);
- до 1 января 2018 года: Банк признавал резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется начиная с даты ввода основных средств в эксплуатацию.

По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования компьютеров и офисного оборудования составляют 3-5 лет. Вложения в арендованное здание амортизируются в течение наименьшего из срока аренды соответствующего здания и срока полезного использования данного вложения.

Нематериальные активы

Приобретенные Банком нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования программного обеспечения составляют 5 лет.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Капитал

В соответствии с действующим российским законодательством Единственный участник общества с ограниченной ответственностью не обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. Таким образом, уставный капитал представлен как капитал.

Выплаты участнику

Выплаты участнику отражаются как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли участнику осуществляется Банком на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с участниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Требования по отложенному налогу и обязательства по отложенному налогу отражаются применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Расчет требований по отложенному налогу и обязательств по отложенному налогу отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Процентные доходы и расходы

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

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

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

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

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечание 16.

Представление информации (до и после 1 января 2018 года)

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

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующую расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

В расчет эффективной процентной ставки включаются затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки. (См. Примечание 5).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения.

Из тех стандартов, которые еще не вступили в силу, ожидается, что МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в периоде первоначального применения.

• МСФО (IFRS) 16

Банк должен перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Банк оценил предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность, как описано далее. Фактическое влияние применения стандарта по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- Банк еще не завершил тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и
- новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

i. Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк завершил первичную оценку возможного влияния на свою финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Банка, а также от оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит воспользоваться.

Банк признает новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных зданий. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Ранее Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 28 805 тыс. руб.

Договоры аренды, по которым Банк является арендодателем

В отношении договоров аренды, по которым Банк является арендодателем, не ожидается значительного влияния на финансовую отчетность.

Переход на новый стандарт

Банк планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Банк планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

• Прочие стандарты

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 569 754	2 917 722
Межбанковские кредиты	283 101	263 382
	3 852 855	3 181 104
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 021 384)	(1 713 545)
	(2 021 384)	(1 713 545)

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Услуги по продаже страховых продуктов	246 658	241 899
Брокерские услуги	63 955	62 610
Услуги по расчетному и кассовому обслуживанию	1 654	1 490
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1 531	1 007
	313 798	307 006
Комиссионные расходы		
Услуги по обслуживанию кредитов	(19 915)	(17 019)
Услуги по открытию и ведению банковских счетов	(330)	(299)
	(20 245)	(17 318)

6 Чистые прочие операционные доходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Консультационные услуги	123 175	104 506
Доход от погашения ранее списанных кредитов	13 482	25 372
Штрафы, пени, неустойки	11 399	13 015
Арендный доход	6 200	3 318
Прочие доходы	1 073	813
	155 329	147 024

7 Расходы на персонал

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	299 296	267 998
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	52 770	53 497
	352 066	321 495

8 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Арендная плата	83 058	86 454
Информационные и телекоммуникационные услуги	70 323	95 739
Расходы на пользование объектами интеллектуальной собственности	69 365	58 239
Налоги, отличные от налога на прибыль	62 073	71 937
Расходы по предоставлению кадрового персонала	38 194	35 359
Реклама и представительские расходы	31 497	41 229
Нотариальные расходы	23 655	23 600
Амортизация	21 190	27 025
Профессиональные услуги	19 411	18 330
Затраты на верификацию сведений о заемщиках	14 128	12 305
Услуги коллекторских агентств	10 863	25 438
Командировочные расходы	7 491	8 058
Страхование	5 093	2 915
Ремонт и эксплуатация	4 584	5 291
Прочие	26 622	14 470
	487 547	526 389

9 Расход по налогу на прибыль

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(52 874)	(29 606)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(221 174)	(176 680)
Всего расхода по налогу на прибыль	(274 048)	(206 286)

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2018 год тыс. рублей	%	2017 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 249 420		923 776	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(249 884)	20,0	(184 755)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(24 164)	1,9	(21 531)	2,3
	(274 048)	21,9	(206 286)	22,3

Требования по отложенному налогу и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 и 2017 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	(23 275)	-	-	(23 275)
Кредиты, выданные клиентам	12 049	(315 642)	122 116	(181 477)
Основные средства и нематериальные активы	(3 181)	1 454	-	(1 727)
Прочие активы	(3 672)	(2 473)	-	(6 145)
Текущие счета и депозиты клиентов	(66 242)	57 275	(126 537)	(135 504)
Прочие обязательства	43 944	38 212	-	82 156
	(40 377)	(221 174)	(4 421)	(265 972)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам	69 345	(223 110)	165 814	12 049
Основные средства и нематериальные активы	(2 371)	(810)	-	(3 181)
Прочие активы	8 537	(12 209)	-	(3 672)
Текущие счета и депозиты клиентов	(50 806)	44 400	(59 836)	(66 242)
Прочие обязательства	28 895	15 049	-	43 944
	53 600	(176 680)	105 978	(17 102)

10 Денежные и приравненные к ним средства

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Счет типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 924 253	2 299 535
Счета типа «Ностро» в банках	268 276	192 078
Межбанковские кредиты	5 593 336	4 191 755
	7 785 865	6 683 368

Концентрация и кредитное качество денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет двух контрагентов, за исключением ЦБ РФ (2017 год: два контрагента), остаток денежных и приравненных к ним средств у каждого из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 4 594 233 тыс. рублей (2017 год: 4 192 855 тыс. рублей).

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве счетов типа «Ностро» в банках и межбанковских кредитах:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	5 859 066	4 383 760
30 крупнейших российских банков	2 546	73
	5 861 612	4 383 833

Все денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 31 декабря 2018 года находятся в Стадии 1.

11 Кредиты, выданные клиентам

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные автодилерам	1 284 548	1 332 723
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	1 284 548	1 332 723
Кредиты, выданные физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	30 559 962	24 591 602
Всего кредитов, выданных физическим лицам	30 559 962	24 591 602
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 844 510	25 924 325
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(535 373)	(578 053)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 309 137	25 346 272

По результатам проведенного анализа по состоянию на 1 января 2018 года Банк пришёл к выводу, что критерий SPPI (Примечание 3) выполняется по портфелю кредитов, выданных клиентам. Целью удержания кредитов является получение предусмотренных договорами денежных потоков. Таким образом, кредиты, выданные клиентам и оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, также оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Качество кредитов, выданных клиентам

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

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Рейтинг 3	1 174 852	1 037 415
Рейтинг 4	70 249	218 839
Рейтинг 5	39 447	69 352
Рейтинг 6	-	7 117
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 284 548	1 332 723
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 048)	(42 246)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 273 500	1 290 477
Кредиты, выданные физическим лицам		
Непросроченные кредиты	29 601 603	23 723 744
Просроченные кредиты		
- просроченные на срок менее 30 дней	351 410	342 608
- просроченные на срок 31-90 дней	93 771	92 953
- просроченные на срок 91-180 дней	65 303	48 527
- просроченные на срок 181-365 дней	136 280	81 455
- просроченные на срок более 365 дней	311 595	302 315
Всего просроченных кредитов	958 359	867 858
Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 559 962	24 591 602
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(524 325)	(535 807)
Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 035 637	24 055 795
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 309 137	25 346 272

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам и оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. руб.	12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Всего
Кредиты, выданные клиентам				
Непросроченные кредиты	28 618 862	2 267 289	-	30 886 151
Просроченные на срок менее 30 дней	31 782	319 628	-	351 410
Просроченные на срок 31-90 дней	-	93 771	-	93 771
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	65 303	65 303
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	136 280	136 280
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	311 595	311 595
	28 650 644	2 680 688	513 178	31 844 510
Оценочный резерв под убытки	(54 015)	(270 064)	(211 294)	(535 373)
Балансовая стоимость	28 596 629	2 410 624	301 884	31 309 137

Изменение величины валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам и оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2018 года может быть представлено следующим образом.

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего тыс. рублей
Величина валовой балансовой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года	23 336 603	2 155 425	432 297	25 924 325
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 268 105)	1 269 607	(1 502)	-
Перевод в Стадию 3	(76 428)	(210 585)	287 013	-
Погашенные кредиты	(6 492 240)	(608 672)	(148 611)	(7 249 523)
Выданные кредиты	17 962 636	-	-	17 962 636
Прочие изменения (частичные погашения и т.д.)	(4 811 822)	74 913	50 128	(4 686 781)
Высвобождение дисконта	-	-	2 378	2 378
Списания	-	-	(108 525)	(108 525)
Величина валовой балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года	28 650 644	2 680 688	513 178	31 844 510

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

На отчетную дату у Банка нет кредитно-обесцененных финансовых активов при первоначальном признании.

Изменение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам в течение 2018 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего 2018 год тыс. рублей
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-	-	-	578 053
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(126 561)
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	50 388	235 774	165 330	451 492
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(3 357)	3 979	(622)	-
Перевод в Стадию 3	(226)	(37 558)	37 784	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(13 221)	(61 275)	(63 131)	(137 627)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	33 563	-	-	33 563
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	13 482	13 482
Высвобождение дисконта	-	-	2 378	2 378
Изменение курса валют	-	-	896	896
Чистое создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13 132)	129 144	163 702	279 714
Списания	-	-	(108 525)	(108 525)
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	54 015	270 064	211 294	535 373

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Сравнительные данные за 2017 год отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39:

тыс. руб.	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	42 891	461 622	504 513
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(645)	134 982	134 337
Списания	-	(60 797)	(60 797)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	42 246	535 807	578 053

Ключевые допущения и суждения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 12 735 тыс. рублей ниже/выше (2017 год: 12 905 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 300 356 тыс. рублей ниже/выше (2017 год: 240 558 тыс. рублей).

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.

В течение 2018 года используемые рыночные ставки по рублевым кредитам, выданным в рамках реализации маркетинговых программ, при определении справедливой стоимости при первоначальном признании составляли 11,6%-18,0% (2017 год: 13,0%-18,3%).

Разница от первоначального признания в размере 610 580 тыс. рублей до вычета налога в размере 122 116 тыс. рублей отражена в качестве прочего распределения в движении капитала (2017 год: 829 069 тыс. рублей до вычета налога в размере 165 814 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам

Следующая далее таблица содержит информацию о стоимости обеспечения, оцененной на момент выдачи кредита, по кредитам юридическим лицам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) в разрезе типов обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2018 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2017 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	1 073 357	84,28	708 812	54,93
Транспортные средства	-	-	201852	15,64
Поручительства юридических и физических лиц	200 143	15,72	379 813	29,43
	1 273 500	100,00	1 290 477	100,00

Справедливая стоимость обеспечения кредитов Стадии 1, выданных юридическим лицам, оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения.

В течение 2018 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным юридическим лицам (2017 год: не приобретал подобных активов).

Кредиты, выданные физическим лицам

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

Кредиты Банка обычно не превышают 57% от стоимости автомобиля.

В течение 2018 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных физическим лицам, в размере 4 030 тыс. рублей (2017 год: 2 402 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 31 декабря 2018 года Банк имеет одного заемщика, кредиты которому составляют более 10% капитала (31 декабря 2017 года: один заемщик). Балансовая стоимость ссудной задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки данного заемщика по состоянию на отчетную дату составляет 617 391 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 711 508 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 16 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

12 Прочие активы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Предоплата за материалы и расчеты с поставщиками	31 196	30 545
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	24 609	16 738
Дебиторская задолженность по оказанию консультационных услуг	10 949	8 769
Запасы	10 099	6 811
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 342	1 329
Прочие	824	833
Оценочный резерв под убытки	(12 095)	-
Всего прочих нефинансовых активов	66 924	65 025
Всего прочих активов	66 924	65 025

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	Всего 2018 год тыс. рублей
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 (См. Примечание 3)	10 186
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	10 186
Чистое создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	1 909
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	12 095

Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 год	2016 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение по прочим активам	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	-

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Срочные депозиты корпоративных клиентов	24 903 224	18 768 634
Текущие счета корпоративных клиентов	9 326 392	9 474 791
	34 229 616	28 243 425

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет двух клиентов (2017 год: два клиента), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 34 102 477 тыс. рублей (2017 год: 28 144 875 тыс. рублей).

Ключевые допущения и суждения

С целью реализации маркетинговых программ кредитования (Примечание 11) Банк привлекает от компании Группы БМВ депозиты по ставкам ниже рыночных. При первоначальном признании указанные депозиты отражаются по справедливой стоимости, полученной вследствие дисконтирования ожидаемых денежных оттоков по рыночной ставке. В течение 2018 года используемые рыночные ставки по рублевым депозитам составляли 9,1% - 10,7% (2017 год: 7,8% - 11,9%).

Разница от первоначального признания в размере 632 683 тыс. рублей до вычета налога в размере 126 537 тыс. рублей отражена в качестве прочего поступления в движении капитала (2017 год: 299 178 тыс. рублей до вычета налога в размере 59 836 тыс. рублей).

14 Прочие обязательства

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед дилерами	180 838	167 493
Всего прочих финансовых обязательств	180 838	167 493
Кредиторская задолженность перед поставщиками	59 678	73 410
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	54 971	58 816
Налоги, отличные от налога на прибыль	39 937	34 968
Всего прочих нефинансовых обязательств	154 586	167 194
Всего прочих обязательств	335 424	334 687

15 Капитал и резервы

Уставный капитал

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

Добавочный оплаченный капитал

В 2018 году Банк не получал вкладов в имущество от Единственного участника (2017 год: не получал вкладов в имущество от Единственного участника).

Добавочный оплаченный капитал по состоянию на 31 декабря 2018 года сформирован вкладами в имущество от Единственного участника, полученными в 2008-2013 годах.

16 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников. В связи с тем, что Банк имеет Единственного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников, принимаются Единственным участником единолично.

Единственный участник осуществляет формирование Совета директоров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, в том числе контролирует деятельность исполнительных органов Банка – Председателя Правления и Правления и выполняет иные функции, возложенные на него применимым законодательством и Уставом Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Единственным участником, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Совета директоров является следующим:

- г-н Кристиан Эберхард Калинке – Председатель Совета директоров,
- г-н Михаэль Клаус Эдвин Мор,
- г-жа Керстин Цербст.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка Правлением. Председатель Правления, его заместители и другие члены Правления избираются Советом директоров на неопределенный срок и могут быть в любое время освобождены от исполнения обязанностей по соответствующему решению Совета директоров. К компетенции Правления относится установление ответственности за выполнение решений, принятых Единственным участником и Советом директоров Банка. Члены Правления подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров и осуществляют выполнение решений, принятых указанными органами управления.

Советом директоров Банка утверждены внутренние документы, устанавливающие порядки управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по состоянию на 31 декабря 2018 года. Совет директоров Банка и Правление Банка осуществляют контроль соблюдения Банком предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) в пределах компетенции, установленной Уставом Банка и внутренними документами Банка. Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Правления является следующим:

- Морозова Анна Борисовна – Председатель Правления,
- Горностаева Наталья Валерьевна - Операционный директор, заместитель Председателя Правления,
- Хойдн Хельмут Эрнест – Директор Финансового-административного департамента, заместитель Председателя Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и внутреннего контроля.

В Банке созданы системы управления рисками и внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и внутреннего контроля Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль в Банке осуществляют:

- Единственный участник;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (его заместители);
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, в соответствии с требованиями применимого законодательства Российской Федерации, а также полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны Единственного участника, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных структурных подразделений Банка, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Результаты мониторинга системы внутреннего контроля документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей структурных подразделений Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента по управлению рисками Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ, положением о Службе внутреннего аудита, иными документами Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисках).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка, а Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

В рамках проведения проверок по вопросам управления рисками Службой внутреннего аудита осуществляется, в том числе, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой внутреннего аудита, по вопросам управления значимыми для Банка рисками соответствуют внутренним документам Банка. Информация о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках), а также предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего аудита Совету директоров, Председателю Правления Банка и его заместителям. Совет директоров Банка и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и сотрудников, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание Банка России от 25 декабря 2017 года N 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита, а система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Управление рисками играет важную роль и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Стратегия Банка по управлению рисками и капиталом определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Система управления рисками и капиталом создана с целью:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Совет директоров и Правление не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в стратегию Банка, разрабатываемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, с учетом характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, развития бизнес направлений, целей структурных подразделений, соответствия новым условиям деятельности Банка.

На основании проведенной инвентаризации рисков Банка были определены следующие значимые и присущие Банку виды рисков: кредитный риск; процентный риск (банковского портфеля); операционный риск; риск потери ликвидности; риск концентрации. Остаточный и рыночный риск (в части валютного риска) являются значимыми, но не присущими Банку видами рисков. По всем указанным выше рискам управление и отчетность осуществляются на регулярной основе.

Регуляторный риск (комплаенс-риск), правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск являются присущими Банку.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка по вопросам управления данными рисками соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты мониторинга Департамента управления рисками и Службы внутреннего контроля Банка, которые рассматриваются на регулярной основе Комитетом по управлению рисками Банка. Совет директоров Банка на периодической основе рассматривает отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процесс управления рисками руководство Банка рассматривает в масштабах всего Банка, что подразумевает наличие комплексной системы управления рисками. В основе такой системы заложены стратегические цели и задачи, определены принципы разделения обязанностей, разработаны процедуры контроля, направленные на своевременное выявление рисков, их оценку, минимизацию их негативного влияния или устранение. Управление рисками осуществляется Комитетом по управлению рисками, оценка и мониторинг рисков в установленных пределах осуществляются Департаментом управления рисками Банка, состоящим из: риск-менеджера по управлению кредитным риском заемщиков - юридических лиц, риск-менеджера по управлению кредитным риском заемщиков – физических лиц, специалиста по управлению некредитными рисками и Директора Департамента, а также Отделом кредитного анализа Финансово-административного департамента Банка и Службой внутреннего контроля.

Комитет по управлению рисками Банка не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Банк подвержен влиянию процентного и валютного рисков.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции.

Правление несет также ответственность за установление лимитов на различные виды связанной с риском деятельности подразделений. Контроль за соблюдением лимитов производится на регулярной основе. В случае превышения лимитов ответственный орган управления получает уведомление и предпринимает необходимые действия для того, чтобы урегулировать ситуацию.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Департамент управления рисками несет ответственность за управление риском изменения процентных ставок. Информация по процентным ставкам поступает из Финансово-административного департамента (по ставкам привлечения и размещения средств на рынке межбанковского кредитования, текущим счетам и депозитам корпоративных клиентов) и из Департамента продаж и маркетинга (по ставкам кредитования).

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и неизменных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(346 360)	(231 233)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	346 360	231 233

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2018 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения). В связи с тем, что подавляющее большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	Менее 1 месяца тыс.рублей	От 1 до 6 месяцев тыс.рублей	От 6 месяцев до 1 года тыс.рублей	От 1 года до 5 лет тыс.рублей	Просроченные тыс. рублей	Беспроцентные тыс. рублей	Всего тыс.рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	5 861 612	-	-	-	-	1 924 253	7 785 865
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1 501 271	1 501 271
Кредиты, выданные клиентам	1 217 385	5 247 163	5 228 236	19 109 806	506 547	-	31 309 137
Всего финансовых активов	7 078 997	5 247 163	5 228 236	19 109 806	506 547	3 425 524	40 596 274
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	108 622	2 573 418	2 977 406	19 243 778	-	9 326 392	34 229 616
Всего финансовых обязательств	108 622	2 573 418	2 977 406	19 243 778	-	9 326 392	34 229 616
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	6 970 375	2 673 745	2 250 830	(133 972)	506 547	(5 900 868)	6 366 658

Ниже представлена информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2017 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения). В связи с тем, что подавляющее большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	Менее 1 месяца тыс.рублей	От 1 до 6 месяцев тыс.рублей	От 6 месяцев до 1 года тыс.рублей	От 1 года до 5 лет тыс.рублей	Просроченные тыс. рублей	Беспроцентные тыс. рублей	Всего тыс.рублей
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	4 383 833	-	-	-	-	2 299 535	6 683 368
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1 243 141	1 243 141
Кредиты, выданные клиентам	1 255 003	4 716 642	4 294 038	14 666 603	413 986	-	25 346 272
Всего финансовых активов	5 638 836	4 716 642	4 294 038	14 666 603	413 986	3 542 676	33 272 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	648 272	3 257 249	2 314 059	12 549 054	-	9 474 791	28 243 425
Всего финансовых обязательств	648 272	3 257 249	2 314 059	12 549 054	-	9 474 791	28 243 425
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	4 990 564	1 459 393	1 979 979	2 117 549	413 986	(5 932 115)	5 029 356

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении валютных позиций в соответствии с требованиями ЦБ РФ и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	7 750 707	18 062	17 096	7 785 865
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 501 271	-	-	1 501 271
Кредиты, выданные клиентам	31 286 790	18 392	3 955	31 309 137
Основные средства и нематериальные активы	33 692	-	-	33 692
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	54 051	-	-	54 051
Прочие активы	66 924	-	-	66 924
Всего активов	40 693 435	36 454	21 051	40 750 940
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	34 118 039	83 766	27 811	34 229 616
Обязательство по отложенному налогу	265 972	-	-	265 972
Прочие обязательства	335 424	-	-	335 424
Всего обязательств	34 719 435	83 766	27 811	34 831 012
Чистая позиция	5 974 000	(47 312)	(6 760)	5 919 928
Обязательства кредитного характера	140 532	-	-	140 532

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	6 669 207	7 116	7 045	6 683 368
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 243 141	-	-	1 243 141
Кредиты, выданные клиентам	25 331 483	12 111	2 678	25 346 272
Основные средства и нематериальные активы	54 882	-	-	54 882
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	36 300	-	-	36 300
Прочие активы	65 025	-	-	65 025
Всего активов	33 400 038	19 227	9 723	33 428 988

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	28 132 664	86 658	24 103	28 243 425
Обязательство по отложенному налогу	17 102	-	-	17 102
Прочие обязательства	334 687	-	-	334 687
Всего обязательств	28 484 453	86 658	24 103	28 595 214
Чистая позиция	4 915 585	(67 431)	(14 380)	4 833 774
Обязательства кредитного характера	158 007	-	-	158 007

Рост и снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвали бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка после налога. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(7 570)	(10 789)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	7 570	10 789
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 082)	(2 301)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	1 082	2 301

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Не реже двух раз в год Департамент управления рисками осуществляет «стресс-тестирование» кредитного риска и определения вероятности убытка, результаты которого доводятся до Комитета по управлению рисками и не реже 1 раза в год до членов Совета директоров Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением. Существует формализованная процедура одобрения заявки на выдачу кредита.

Решения о выдаче кредита принимаются на основании знаний о контрагенте, а также оценки платежеспособности контрагента, полученных на основании анализа доступной финансовой информации и соответствующих параметров риска. В Банке установлен формальный процесс присвоения рейтингов кредитам. Кредитные рейтинги в сочетании со знаниями и пониманием каждого клиента являются неотъемлемой частью процесса оценки кредитного риска по каждому контрагенту, с которым сотрудничает Банк.

Балансовая стоимость финансовых активов в отчете о финансовом положении и непризнанные договорные обязательства отражают максимальную величину, в отношении которой Банк подвержен кредитному риску. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года, составляло 20,0% (31 декабря 2017 года: 13,4%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 5-дневный «ограничитель» просрочки.

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

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

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

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

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

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

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента и типа заемщика. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные используются с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приводит к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов и статистики поступлений по дефолтным кредитам. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является ожидаемая валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

При условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого Банк подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Включение прогнозной информации

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

Списания

См. описание учетной политики в Примечании 3.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости Банка размерах.

Основными формами риска потери ликвидности являются:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено.
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Управление ликвидностью и риском потери ликвидности Банка осуществляется Финансовым менеджером посредством ежедневного определения и поддержания достаточной ликвидности Банка (рациональной потребности Банка в ликвидных средствах), а также потребности Банка в фондировании и осуществления операций в установленном порядке и в пределах установленных лимитов и Департаментом управления рисками посредством ежемесячного управления риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков).

Положение по управлению риском потери ликвидности рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	Требование	2018, %	2017, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	23,2	26,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	89,8	72,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	86,8	100,1

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или обязательствам кредитного характера.

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

Тыс. рублей	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(9 502 274)	(3 356 058)	(3 895 629)	(22 093 941)	(38 847 902)	(34 229 616)
Прочие финансовые обязательства	-	(180 838)	-	-	(180 838)	(180 838)
Всего обязательств	(9 502 274)	(3 536 896)	(3 895 629)	(22 093 941)	(39 028 740)	(34 410 454)
Обязательства кредитного характера	(140 532)	-	-	-	(140 532)	(140 532)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

Тыс. рублей	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 203 797)	(3 759 281)	(3 035 185)	(14 045 795)	(31 044 058)	(28 243 425)
Прочие финансовые обязательства	-	(167 493)	-	-	(167 493)	(167 493)
Всего обязательств	(10 203 797)	(3 926 774)	(3 035 185)	(14 045 795)	(31 211 551)	(28 410 918)
Обязательства кредитного характера	(158 007)	-	-	-	(158 007)	(158 007)

17 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение Банка России № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения Банка России № 646-П - в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)»).

По состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (1 января 2018 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно). Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные уровни надбавок к нормативам достаточности капитала составляли: надбавка для поддержания достаточности капитала - 1,875% к активам, взвешенным по уровню риска; антициклическая надбавка - 0% от расчетного значения надбавки (31 декабря 2017 года: 1,25% и 0%, соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Базовый капитал	3 764 407	3 957 831
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 764 407	3 957 831
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	3 764 407	3 957 831
Активы, взвешенные с учетом риска	33 282 685	28 756 440
Норматив Н1.1 (%)	11,3%	13,8%
Норматив Н1.2 (%)	11,3%	13,8%
Норматив Н1.0 (%)	11,3%	13,8%

18 Условные обязательства кредитного характера

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.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	40 783	51 941
Гарантии	99 749	106 066
	140 532	158 007

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.

19 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

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

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года № 376-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)», в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с ростом административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

20 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	<u>2018 год</u> тыс. рублей	<u>2017 год</u> тыс. рублей
Сроком менее 1 года	28 805	71 068
Сроком от 1 года до 5 лет	-	30 319
	<u>28 805</u>	<u>101 387</u>

В 2018 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 83 058 тыс. рублей (2017 год: 86 454 тыс. рублей).

21 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является BMW Oesterreich Holding GmbH (Austria).

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

Материнская компания Банка составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и члены Правления (коллегиального исполнительного органа).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам, средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

	2018 год		2017 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- основной долг	1 464	15,6%	1 570	15,6%
- резерв под ожидаемые кредитные убытки	(60)	-	(3)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед сотрудниками, включая задолженность по социальным взносам				
	(6 882)	-	(12 439)	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	105		153	
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(57)		9	
Операционные расходы	(81 296)		(75 076)	

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают аффилированные компании, а также прочие дочерние предприятия материнской компании. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам, средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Дочерние компании материнской компании			
	2018 год		2017 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Прочие активы	6 669	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США	83 766	8,4%	86 658	6,9%
- в рублях	34 303 074	10,8%	28 129 996	10,6%
- в евро	27 811	6,7%	24 103	5,2%
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные расходы	(2 333 558)		(1 713 545)	
Комиссионные доходы	3 771		2 690	

	Дочерние компании материнской компании			
	2018 год		2017 год	
	тыс.рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Прочие доходы	155 491		103 252	
Прочие расходы	(87 686)		(82 655)	

Все операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 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 12,2% до 14,7 % в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам клиентов, определяются на основании ставок МосПрайм и NDF по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам.

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлены ниже:

- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным автодилерам, составил от 13,5% до 16,0% в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- диапазон ставок дисконтирования, используемых для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составил от 11,7% до 13,0 % в зависимости от сроков до погашения и валюты кредитов;
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам клиентов, определяются на основании ставок МосПрайм и NDF по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая и балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов, основанная на оценке руководства, может быть представлена следующим образом.

	2018 год		
	Уровень 3, тыс. рублей	Итого справедливая стоимость, тыс. рублей	Итого балансовая стоимость, тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	29 102 860	29 102 860	31 309 138
Депозиты клиентов	24 486 801	24 486 801	24 903 224
	2017 год		
	Уровень 3, тыс. рублей	Итого справедливая стоимость, тыс. рублей	Итого балансовая стоимость, тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	24 675 694	24 675 694	25 346 272
Депозиты клиентов	18 941 918	18 941 918	18 768 634

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



Председатель Правления
Морозова А.Б.



И.о. главного бухгалтера
Гимранова Г.Ф.