

1. Введение

Организационная структура и деятельность

"Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО (далее - "Банк") был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью 19 июля 2007 года. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) 10 сентября 2007 года. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов – юридических лиц и осуществление операций на межбанковском рынке. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "Банк России").

Юридический адрес Банка: 125167, Российская Федерация, город Москва, Ленинградский проспект, дом 39а.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Единственным участником Банка является концерн Даймлер АГ (Федеративная Республика Германия). Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою 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.

Банк осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года.

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

2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года. Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в данной промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной 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.

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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих Примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 3.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”.

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 “Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией”. Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” с 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

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. 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”.

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.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных 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. Соответственно, информация, представленная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату.

На основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения, Банк определил бизнес-модель, в рамках которой удерживаются финансовые активы.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами"

МСФО (IFRS) 15, выпущенный в мае 2014 года и измененный в апреле 2016 года, вступивший в действие с 1 января 2018 года, устанавливает пятиступенчатую модель для учета доходов, возникающих в результате договоров с клиентами. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей вознаграждение, на которое предприятие рассчитывает получить право в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Однако стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентный доход. В результате, на большинство доходов Банка не повлияло принятие этого стандарта.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2018 года и не применялись при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие:

- МСФО (IFRS) 16 "Аренда" заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 "Аренда", МСФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашениях признаков договора аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды". Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификации аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

3. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 (Примечания 2,3), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк применяет изменения в учетной политике и порядке представления данных, приведены далее.

Финансовые инструменты

▪ Классификация финансовых инструментов

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 собственного 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. Банком анализируется следующая информация:

- 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 выплатами 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 проанализировал 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 принял 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.

По результатам проведенного анализа Банк пришел к выводу, что критерий SPPI выполняется по портфелю кредитов, выданных клиентам, а также целью их удержания является получение предусмотренных договорами денежных потоков. Таким образом, кредиты, выданные клиентам и оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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 изменилась бизнес-модель, используемая 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 его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Модификация условий финансовых активов

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

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. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют 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. процентная ставка пересматривается перспективно.

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 активу.

Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта¹ по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (“12-месячные ОКУ”), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (“ОКУ за весь срок”). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ. В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок. Под значительным повышением кредитного риска понимается наличие просроченной задолженности по контракту свыше 30 дней.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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).

¹ Свидетельством наступления дефолта является наличие просроченной задолженности по кредиту свыше 90 дней и/или наличие у Банка такой информации о Заемщике как: смерть, банкротство, судебное дело/призводство, а также любых других обстоятельств, которые могут повлечь ухудшение финансового положения заемщика и сигнализируют о том, что Заемщик не сможет исполнить свои обязательства перед Банком.

Банк объединяет кредиты по следующим категориям: “Стадия 1”, “Стадия 2”, “Стадия 3”.

Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости активов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется Банком на основе расчётной оценки кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта в отношении кредитов, выданных клиентам. Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется по формуле $PD \times LGD \times EAD \times FE \times ECAF$. Данные показатели рассчитаны на основании внутренних статистических моделей, использующих анализ исторических данных кредитного портфеля Банка. Они корректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистической модели анализа миграции контрагентов между классами просроченной задолженности. Вероятность дефолта оценивается также с учётом срока договора и сегмента, к которому относится контрагент.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в момент наступления дефолта. Банк рассчитывает данный параметр, опираясь на информацию о всех поступлениях денежных средств после наступления дефолта. При определении модели LGD Банк также учитывает имеющуюся у него информацию о процессе взыскания задолженности: расторжение договора, изъятие/продажа транспортного средства.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Банк разработал коэффициент DAF (Delinquency Adjustment Factor), который определяется как соотношение между размером просроченной задолженности и ежемесячным платежом по договору на момент, когда наступит дефолт по контракту. Показатель EAD рассчитывается ежемесячно исходя из амортизированной стоимости и ожидаемого размера просроченной задолженности, рассчитанной исходя из показателя DAF и плановых денежных потоков.

Для расчета влияния макроэкономических факторов на размер ожидаемых кредитных убытков, Банком был разработан показатель FE (Future Expectation), включающий в себя анализ макроэкономических данных и реализацию трёх возможных сценариев: негативный, базовый и позитивный сценарий. Показатель FE определяется на основании анализа текущей информации об изменении ВВП с учётом прогноза изменений на три года вперёд и описывает зависимость кредитного риска и экономической ситуации.

МСФО (IFRS) 9 требует принимать во внимание для расчёта параметров полный экономический цикл. Банк ввел показатель ECAF (Economic Cycle Adjustment Factor). Данные для расчёта этого показателя используются с 2008 года по настоящую дату.

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

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*; как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов.

Списания

Кредиты подлежат списанию в полной сумме, когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Банк признает кредит безнадежным к взысканию при наличии следующих условий:

- Мошенничество;
- Продолжительность просроченной задолженности свыше 520 дней;
- Продолжительность просроченной задолженности свыше 360 дней и отсутствует залог по кредиту (транспортное средство по договору кредитования).

Процентные доходы и расходы

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 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 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.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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.

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.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах приведено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект перехода от расчета понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на расчеты по ожидаемым кредитным убыткам по 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 Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

(неаудированные данные)	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Изменение оценки ОКУ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 552 698	-	1 552 698
Депозиты в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 850 912	-	1 850 912
Кредиты выданные клиентам (Примечание 5)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	18 442 307	587 241	19 029 548
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	105 554	-	105 554
Всего финансовых активов			21 951 471	587 241	22 538 712

При переходе на новый стандарт 1 января 2018 года реклассификации и изменения оценки финансовых обязательств не было.

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.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

(неаудированные данные)	Оценочный резерв под обесценение		
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39)	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты, выданные клиентам	829 857	(587 241)	242 616
Прочие финансовые активы	8 655	-	8 655
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	838 512	(587 241)	251 271

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на капитал и нераспределенную прибыль. Влияние на другие компоненты капитала отсутствует.

(неаудированные данные)

Нераспределенная прибыль

Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	2 020 762
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	587 241
Отложенный налог	(117 448)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	2 490 555

4. Прочие чистые операционные доходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)*
Доходы от восстановления обязательства некредитного характера	107 766	-
Профессиональные услуги	37 221	24 637
Штрафы, полученные по кредитам, выданным клиентам	26 980	29 193
Убыток от реализации залога	(15 479)	-
Прочие чистые операционные доходы	227	364
	156 715	54 194

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком был восстановлен резерв - оценочное обязательство некредитного характера, - в связи с закрытием судебного дела и высвобождением резерва в сумме 107 766 тыс. рублей.

* Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводится.

5. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Автокредиты, выданные физическим лицам	21 063 710	19 238 081
Кредиты, выданные автодилерам	11 002	34 083
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки	21 074 712	19 272 164
Оценочный резерв под убытки	(240 192)	(829 857)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	20 834 520	18 442 307

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение величины резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2018 года может быть представлено следующим образом.

	6 месяцев 2018 года		
	Кредиты, выданные автодилерам	Автокредиты, выданные физическим лицам	Всего кредитов, выданных клиентам
(неаудированные данные)			
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	90	242 527	242 617
Чистое создание оценочного резерва под убытки	36	80 267	80 303
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	38 932	38 932
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	(37 100)	(37 100)
Высвобождение дисконта	-	4 739	4 739
Списания	-	(94 479)	(94 479)
Возмещение ранее списанных сумм	-	26 006	26 006
Изменение курса валют и прочие изменения	-	(20 826)	(20 826)
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на 30 июня	126	240 066	240 192

Изменение величины резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2017 года может быть представлено следующим образом.

	6 месяцев 2017 года*		
	Кредиты, выданные автодилерам	Автокредиты, выданные физическим лицам	Всего кредитов, выданных клиентам
(неаудированные данные)			
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	328	819 536	819 864
Чистое создание резерва под обесценение	1 998	137 432	139 430
Списания	-	(39 575)	(39 575)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	2 326	917 393	919 719

* Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Качество автокредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве автокредитов, выданных физическим лицам и оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
(неаудированные данные)				
Кредиты, выданные клиентам				
Непросроченные	19 749 026	-	-	19 749 026
Просроченные на срок менее 30 дней	701 596	-	-	701 596
Просроченные на срок 30-89 дней	-	134 267	-	134 267
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	92 841	92 841
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	309 078	309 078
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	76 902	76 902
	20 450 622	134 267	478 821	21 063 710
Оценочный резерв под убытки	(98 287)	(16 241)	(125 538)	(240 066)
Балансовая стоимость	20 352 335	118 026	353 283	20 823 644

Пояснение терминов "12-месячные ожидаемые кредитные убытки", "ожидаемые кредитные убытки за весь срок" приведено в Примечании 3.

В таблице далее представлена информация о качестве автокредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>				
- Непросроченные	18 052 164	(399 139)	17 653 025	2,21%
- Просроченные на срок менее 30 дней	640 650	(17 522)	623 128	2,74%
- Просроченные на срок 30-89 дней	187 027	(86 670)	100 357	46,34%
- Просроченные на срок 90-179 дней	134 641	(118 719)	15 922	88,17%
- Просроченные на срок 180-360 дней	126 569	(112 849)	13 720	89,16%
- Просроченные на срок более 360 дней	97 030	(94 883)	2 147	97,79%
Всего кредитов, выданных клиентам	19 238 081	(829 782)	18 408 299	4,31%

В выше приведенной таблице резерв под обесценение рассчитан в соответствии с МСФО (IAS) 39, действовавшим по состоянию на 31 декабря 2017.

6. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой взнос, сделанный Единственным участником Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка состоит из единственной зарегистрированной доли в сумме 1 750 142 тыс. рублей.

Выплаты участнику

За 6 месяцев 2018 года выплат дивидендов Банком не было (неаудированные данные) (в 2017 году Банком была произведена выплата по распределению прибыли в пользу Единственного участника Банка в размере 1 000 000 тыс. руб.). Размер выплаты определялся на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Взносы в добавочный оплаченный капитал

В течение 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) и 2017 года Единственный участник не осуществлял взносы в добавочный оплаченный капитал Банка.

Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 на капитал и нераспределенную прибыль приведено в Примечании 3.

Управление капиталом

Банк России 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 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)" (далее – "Положение Банка России № 395-П").

По состоянию на 1 июля 2018 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 (на 1 января 2018 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно). Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку.

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2018 года (неаудированные данные)	1 января 2018 года
Базовый капитал	3 798 215	3 665 845
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 798 215	3 665 845
Дополнительный капитал	283 106	120 320
Собственные средства (капитал)	4 081 321	3 786 165
Активы, взвешенные с учетом риска	24 493 732	23 028 503
Норматив Н1,1 (%)	15,51	15,92
Норматив Н1,2 (%)	15,51	15,92
Норматив Н1,0 (%)	16,66	16,44

7. Операции со связанными сторонами

Определение контроля

Материнским предприятием Банка и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Даймлер АГ (Федеративная Республика Германия).

Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления за 6 месяцев 2018 года и 6 месяцев 2017 года, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, может быть представлен следующим образом.

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года* (неаудированные данные)
Члены Правления	9 960	9 452
Члены Совета директоров	3 404	4 059
	13 364	13 511

* Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Сведения об остатках по статье "Прочие обязательства" по операциям (сделкам) с членами Совета директоров и Правления Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены далее:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Члены Правления	11 928	10 300
	11 928	10 300

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие и дочерние предприятия материнского предприятия.

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018.

(неаудированные данные)	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия		Всего
	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка, %	
АКТИВЫ					
Прочие активы	-	-	82 978	-	82 978
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Текущие счета корпоративных клиентов	-	-	953 687	-	953 687
Прочие обязательства	-	-	164 815	-	164 815

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия		Всего
	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка, %	
АКТИВЫ					
Прочие активы	-	-	106 545	-	106 545
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Текущие счета корпоративных клиентов	-	-	1 670 913	-	1 670 913
Прочие обязательства	16 851	-	179	-	17 030

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не получал гарантий от связанных сторон (31 декабря 2017 года: Банк не получал гарантий от дочерних предприятий материнского предприятия).

Ниже представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия		Всего
	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка, %	
(неаудированные данные)					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	320 950	-	320 950
Комиссионные доходы	-	-	12 973	-	12 973
Комиссионные расходы	-	-	(5 090)	-	(5 090)
Прочие доходы	-	-	37 230	-	37 230
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(245)	-	(74 991)	-	(75 236)

Ниже представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года*.

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия		Всего
	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка, %	
(неаудированные данные)					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	464 552	-	464 552
Комиссионные доходы	-	-	12 791	-	12 791
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	43 999	-	43 999
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(258)	-	(77 062)	-	(77 320)

* Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Процентные доходы по операциям со связанными сторонами в течение 6 месяцев 2018 года и 6 месяцев 2017 года представляют собой возмещение процентных доходов по автокредитам с льготной процентной ставкой или льготным периодом уплаты процентов, выданных физическим лицам на покупку автомобилей марки Мерседес-Бенц.

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые активы и обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2018 года, представлены ниже:

- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составляют 12,83%;
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам банков в рублях, долларах и евро, составляют 7,53%, 2,90% и 0,82% соответственно.

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

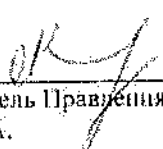
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составляют 13,44%;
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам банков в рублях, долларах и евро, составляют 9,36%, 2,90% и 0,50% соответственно.

Руководство Банка определило, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.


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.

9. События после отчетной даты

С 6 августа 2018 года г-н Штефан Кляйшншмидт сменил г-на Сашу Дандманна на позиции Финансового директора.



Председатель Правления
Зотова Л.А.



Заместитель Главного бухгалтера
Петрова Н.К.