

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Фольксваген Банк РУС»**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой  
отчетности и Аудиторское заключение**

**31 декабря 2014 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	17
6	Новые учетные положения .....	18
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	23
8	Кредиты и авансы клиентам .....	25
9	Основные средства и нематериальные активы .....	30
10	Прочие финансовые активы .....	30
11	Прочие активы .....	31
12	Средства других банков .....	31
13	Средства клиентов .....	31
14	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	32
15	Прочие заемные средства .....	33
16	Резервы под обязательства и отчисления .....	33
17	Производные финансовые инструменты .....	34
18	Прочие обязательства .....	34
19	Уставный капитал .....	35
20	Процентные доходы и расходы .....	36
21	Комиссионные доходы и расходы .....	36
22	Административные и прочие операционные расходы .....	37
23	Налог на прибыль .....	37
24	Сегментный анализ .....	39
25	Управление финансовыми рисками .....	41
26	Управление капиталом .....	48
27	Условные обязательства .....	49
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	51
29	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	55
30	Операции со связанными сторонами .....	55
31	События после отчетной даты .....	58
32	Публикация финансовой отчетности .....	58



## **Аудиторское заключение**

Участникам и Наблюдательному совету общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



*Аудиторское заключение (продолжение)*

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

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 к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:  
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.  
При этом обращаем внимание, что 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 прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



Аудиторское заключение (продолжение)

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка 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 2014 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*ЗАО PricewaterhouseCoopers Audit*

31 марта 2015  
Москва, Российская Федерация

Н. Ю. Дмитриева, Директор (квалификационный аттестат № 01-000271),  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ООО «Фольксваген Банк РУС»

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 77 010860854  
выдано 2 июля 2010 года  
Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1,  
строение 1.

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890  
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа  
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации  
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в  
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

**Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	14 141 660	1 926 849
Обязательные резервы на счетах в Банке России		148 522	101 251
Кредиты и авансы клиентам	8	27 118 469	28 200 104
Основные средства	9	87 228	77 968
Нематериальные активы	9	135 782	73 078
Отложенный налоговый актив		175 618	-
Прочие финансовые активы	10	192 345	113 707
Прочие активы	11	105 018	28 687
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>42 104 642</b>	<b>30 521 644</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	12	8 337 664	15 188 209
Средства клиентов	13	182 333	751 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	14 816 408	-
Прочие заемные средства	15	6 651 124	5 066 671
Текущие обязательства по налогу на прибыль		92 984	-
Резервы под обязательства и отчисления	16	141 218	65 454
Производные финансовые инструменты	17	379 329	-
Прочие обязательства	18	834 071	413 210
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>31 435 131</b>	<b>21 485 319</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	19	880 000	880 000
Эмиссионный доход	19	9 880 000	8 680 000
Накопленный дефицит		(90 489)	(523 675)
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>10 669 511</b>	<b>9 036 325</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>42 104 642</b>	<b>30 521 644</b>

31 марта 2015

  
 Корчагин Н. П.  
 Председатель Правления

  
 Лебедева О. Е.  
 Главный бухгалтер

**Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Процентные доходы	20	4 272 593	2 197 689
Процентные расходы	20	(2 164 930)	(879 852)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 107 663</b>	<b>1 317 837</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(71 633)	(390 105)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>2 036 030</b>	<b>927 732</b>
Комиссионные доходы	21	23 176	22 778
Комиссионные расходы	21	(265 424)	(109 806)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(313)	(29)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(2 121)	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		7 295	-
Неэффективность учета хеджирования		31 556	-
Прочие операционные доходы		10 064	5 391
Резервы под обязательства и отчисления	16	(75 864)	(65 454)
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 312 281)	(828 562)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>452 118</b>	<b>(47 950)</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(18 932)	-
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>433 186</b>	<b>(47 950)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>		<b>433 186</b>	<b>(47 950)</b>

**Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»**  
**Отчет об изменениях в капитале**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		<b>880 000</b>	<b>5 480 000</b>	<b>(475 725)</b>	<b>5 884 275</b>
Убыток за год		-	-	(47 950)	(47 950)
<b>Итого совокупный убыток, отраженный за 2013 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(47 950)</b>	<b>(47 950)</b>
Взносы участников в имущество Банка	19	-	3 200 000	-	3 200 000
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		<b>880 000</b>	<b>8 680 000</b>	<b>(523 675)</b>	<b>9 036 325</b>
Прибыль за год		-	-	433 186	433 186
<b>Итого совокупная прибыль, отраженная за 2014 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>433 186</b>	<b>433 186</b>
Взносы участников в имущество Банка	19	-	1 200 000	-	1 200 000
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>		<b>880 000</b>	<b>9 880 000</b>	<b>(90 489)</b>	<b>10 669 511</b>



**Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		4 292 028	2 062 137
Проценты уплаченные		(1 647 024)	(744 954)
Комиссии полученные		720 242	21 703
Комиссии уплаченные		(538 204)	(31 367)
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(313)	(29)
Прочие полученные операционные доходы		9 964	5 391
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(956 991)	(725 177)
Уплаченный налог на прибыль		(101 566)	-
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 778 136</b>	<b>587 704</b>
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(47 271)	(11 071)
Чистое (снижение)/ прирост по кредитам и авансам клиентам		698 113	(13 217 513)
Чистый прирост по прочим активам		(141 512)	(18 488)
Чистое (снижение)/ прирост по средствам других банков		(6 799 769)	7 849 997
Чистое (снижение)/ прирост по средствам клиентов		(569 442)	223 110
Чистый прирост/(снижение) по прочим займам		1 283 650	(109 446)
Чистое (снижение)/ прирост по прочим обязательствам		(37 974)	88 529
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(3 836 069)</b>	<b>(4 607 178)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(43 425)	(64 871)
Приобретение нематериальных активов	9	(105 695)	(23 224)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(149 120)</b>	<b>(88 095)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взнос участников в имущество Банка	19	1 200 000	3 200 000
Выпущенные ценные бумаги	14	15 000 000	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>16 200 000</b>	<b>3 200 000</b>
<b>Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>12 214 811</b>	<b>(1 495 273)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 926 849	3 422 122
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>14 141 660</b>	<b>1 926 849</b>

Вышеуказанные данные о движении денежных средств, относящиеся к комиссиям полученным (уплаченным), включают комиссионные доходы(расходы), являющиеся частью эффективной процентной ставки, классифицированные в составе процентных доходов в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк был зарегистрирован 2 июля 2010 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства и является обществом с ограниченной ответственностью. Данная организационно-правовая форма предусматривает ответственность участников по обязательствам Банка в пределах принадлежащих им долей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года участниками Банка являлись:

<i>(в процентах)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG (Германия)	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH (Германия)	1%	1%

---

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческое кредитование физических и юридических лиц, оказание прочих банковских услуг на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковской лицензии № 3500, дающей право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 20 августа 2012 года.

Банк не имеет филиалов и представительств. По состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке было занято 266 сотрудников (2013 г.: 216 сотрудников).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 117485, Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1, Российская Федерация.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (см. Примечание 24). Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате в течение 2014 года:

- обменный курс Банка России вырос с 32,73 рублей до 56,26 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года;
- фондовый индекс РТС упал с 1 445 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

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

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс Банка России изменился с 56,26 рублей до 69,66 рублей за доллар США по состоянию на 23 марта 2015 года;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+. В феврале Moody's Investors Service понизило кредитный рейтинг России до Ba1;
- фондовый индекс РТС вырос с 791 до 1 421 пункта по состоянию на 23 марта 2015 года;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов и займов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные суммы убытка от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов под обесценение. См. Примечание 4.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

**Признание и оценка финансовых активов и обязательств.** Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает носящие регулярный характер приобретения и реализации финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, корректируется на сумму понесенных затрат по сделке, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

После первоначального признания финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки в зависимости от их классификации:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированной цене (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 28.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Амортизированная стоимость** – представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Прекращение признания финансовых активов и обязательств.** Отражение финансового актива прекращается, когда:

- Прекратилось действие прав на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»;
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания.

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств и отражаются в отдельной статье отчета о финансовом положении.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину предполагаемых будущих денежных потоков по нему, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными критериями («событиями убытка»), на основе которых Банк определяет наличие признаков обесценения актива, являются:

- просрочка любого очередного взноса и задержка в платеже не вызвана задержками в платежной системе;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности;
- вероятность банкротства или реорганизации заемщика оценивается как высокая;
- существенное снижение стоимости обеспечения в результате сложившейся неблагоприятной ситуации на рынке.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

**Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки от продажи с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

**Амортизация.** Амортизация начисляется линейным методом в течение следующих сроков полезного использования активов:

<b>Срок полезного использования, лет</b>	
<hr/>	
<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	
- серверное оборудование и сервера	5
- компьютерное и прочее оборудование	3
- мебель	5

---

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка имеют ограниченный срок полезного использования и первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением нормы амортизации 20 % в год.

**Операционная аренда.** Банк выступает в роли арендатора по договорам операционной аренды. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства представляют собой срочные заемные средства от других компаний и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком на внутреннем рынке. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.** Производные финансовые инструменты, включая процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен на активных рынках, в том числе недавних сделок, и методов оценки, в том числе модели дисконтированных денежных потоков.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам), за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования.

Банк классифицирует некоторые производные финансовые инструменты как инструменты хеджирования справедливой стоимости, связанными с риском процентной ставки, возникающим в связи с выпущенными Банком облигациям. Банк получает плавающую ставку и платит фиксированную ставку по процентным свопам. Кредитный риск по выпущенным облигациям не является частью отношений хеджирования.

Учет хеджирования применяется в отношении производных финансовых инструментов и хеджируемых статей, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета при хеджировании.

На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. На начало отношений хеджирования и на постоянной основе Банк также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Для хеджирования справедливой стоимости Банк корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе. Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в прибыли или убытке за год с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в прибыли или убытке за год в момент возникновения. Если инструмент хеджирования не отвечает критериям учета при хеджировании, выполняется корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой прекратилось использование метода эффективной процентной ставки, и эта статья амортизируется через счет прибылей и убытков на протяжении срока, оставшегося до погашения, и отражается как чистый процентный доход.

В целях оценки эффективности хеджирования Банк регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) - тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирования действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих вышеуказанных тестов на каждую отчетную дату и получения положительных результатов.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

- Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хедж будет высокоэффективным для взаимозачета изменений дисконтированной стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску в течение периода классификации инструмента хеджирования, - проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%;
- Фактические результаты хеджирования показывают, что необходимый взаимозачет был достигнут – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы (доходы) по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Банку потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное, антимонопольное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечания 16, 27.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Чистые активы, принадлежащие участникам.** Банк классифицировал доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

**Уставный капитал.** Уставный капитал представляет собой совокупность долей участников Банка и отражается по первоначальной стоимости.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости изначально.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Признание доходов, полученных в рамках программ субсидирования процентной ставки**

**Субвенция от ООО «Фольксваген Групп РУС» по кредитам физическим лицам – автокредиты.** Субвенция, получаемая Банком от ООО «Фольксваген Групп РУС», представляет собой компенсацию величины недополученного Банком процентного дохода в рамках программы предоставления розничных кредитов по сниженным процентным ставкам. Величина субвенции, получаемой Банком, определяется как разница между процентным доходом, полученным Банком по кредиту, выданному клиенту на условиях пониженной процентной ставки, и процентным доходом, который был бы получен в случае выдачи аналогичного кредита по стандартной ставке за весь срок кредитного договора. Данный доход признается в течение срока действия кредитного договора пропорционально доле процентного дохода за отчетный период в общей сумме процентного дохода по данному кредиту и отражается в составе процентного дохода по розничным кредитам.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

*Субвенция от ООО «Фольксваген Групп РУС» по корпоративным кредитам.* Субвенция, получаемая Банком от ООО «Фольксваген Групп РУС», представляет собой компенсацию величины недополученного Банком процентного дохода в рамках программы предоставления корпоративных кредитов по сниженным процентным ставкам. Величина субвенции, получаемой Банком, определяется как разница между процентным доходом, полученным Банком по кредиту, выданному клиенту на условиях применения специальной процентной ставки, действующей первые 30 дней с момента выдачи кредита, и процентным доходом, который был бы получен в случае выдачи аналогичного кредита по стандартной ставке. Данный доход отражается по методу начисления в составе процентного дохода по корпоративным кредитам.

*Государственная программа субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам.* В рамках участия в государственной программе субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам, государство Российской Федерации субсидирует предоставление Банком кредитов населению по сниженной процентной ставке. Величина полученной субсидии отражается в составе процентного дохода по розничным кредитам.

*Переоценка иностранной валюты.* Функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности является российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в состав доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 68,3427 рублей за 1 евро и 56,2584 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2013 года: 44,9699 рубля за 1 евро и 32,7292 рубля за 1 доллар США).

*Взаимозачет.* Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

*Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.* Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, учитываются по методу начисления и производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и других неденежных льгот производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке в части отпусков, приходящихся на отчетный период.

*Отчетность по сегментам.* Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Банка, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. В таблице ниже представлена информация по каждой строке отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014года			31 декабря 2013 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		
	в течение	после	Итого	в течение	по	Итого
	12 месяцев	12 месяцев		12 месяцев	истечении	
	после	после		после	12 месяцев	
окончания	окончания	окончания	окончания	окончания	окончания	
отчетного	отчетного	отчетного	отчетного	отчетного	отчетного	
периода	периода	периода	периода	периода	периода	
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	14 141 660	-	14 141 660	1 926 849	-	1 926 849
Обязательные резервы на счетах в Банке России	148 522	-	148 522	101 251	-	101 251
Кредиты и авансы клиентам	11 784 047	15 334 422	27 118 469	13 003 403	15 196 701	28 200 104
Основные средства	28 229	58 999	87 228	1 124	76 844	77 968
Нематериальные активы	47 496	88 286	135 782	111	72 967	73 078
Отложенный налоговый актив	-	175 618	175 618	-	-	-
Прочие финансовые активы	192 345	-	192 345	113 707	-	113 707
Прочие активы	105 018	-	105 018	28 687	-	28 687
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>26 447 317</b>	<b>15 657 325</b>	<b>42 104 642</b>	<b>15 175 132</b>	<b>15 346 512</b>	<b>30 521 644</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	4 764 162	3 573 502	8 337 664	9 884 954	5 303 255	15 188 209
Средства клиентов	182 333	-	182 333	751 775	-	751 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	260 171	14 556 237	14 816 408	-	-	-
Прочие заемные средства	5 509 410	1 141 714	6 651 124	4 345 459	721 212	5 066 671
Текущие обязательства по налогу на прибыль	92 984	-	92 984	-	-	-
Резервы под обязательства и отчисления	141 218	-	141 218	65 454	-	65 454
Производные финансовые инструменты	-	379 329	379 329	-	-	-
Прочие обязательства	834 071	-	834 071	413 210	-	413 210
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>11 784 349</b>	<b>19 650 782</b>	<b>31 435 131</b>	<b>15 460 852</b>	<b>6 024 467</b>	<b>21 485 319</b>

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Изменения в представлении финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы 2013 года для целей представления финансовой отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Первоначально представленная сумма</b>	<b>Реклассификация</b>	<b>Сумма после реклассификации.</b>
<b>Эффект на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлен следующим образом:</b>			
Комиссионные расходы	49 685	60 121	109 806
Административные и прочие операционные расходы	888 683	(60 121)	828 562

Руководство рассматривает описанные выше изменения к отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и к примечаниям к финансовой отчетности, как незначительные.

**Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.** Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе средних исторических данных об убытках в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. По состоянию на отчетную дату убыток от обесценения кредитов и авансов рассчитывался на основе средних значений вероятности дефолта заемщика, которые были основаны на статистических данных. В случае если фактические показатели вероятности дефолта будут на 10% выше/ниже средних значений, использованных при расчете убытка под обесценение, то сумма резерва под обесценение кредитного портфеля составит приблизительно на 1 136 709 тысяч рублей больше (2013 г.: на 1 190 246 тысяч рублей больше) или на 423 916 тысяч рублей меньше (2013 г.: на 517 954 тысячи рублей меньше).

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 27.

**Признание отложенного налогового актива.** Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам. В основу бизнес-плана положено допущение о стабильном росте кредитного портфеля за счет существующих продуктов, а также за счет запуска новых продуктов в условиях стабильных макроэкономических условий.

**Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.** Руководство Банка проанализировало требования законодательства, уставные документы Банка, характер вкладов Участников Банка, а также их намерения по внесению изменений в Устав Банка, с целью ограничения права на отчуждение своих долей Банку в ближайшее время. Принимая во внимание, что данные изменения могут быть инициированы только участниками и их намерения произвести данные изменения, Руководство, базируясь на своем профессиональном суждении, классифицировало доли в чистых активах, принадлежащие участникам, как элементы собственных средств (капитал).

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года:

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Банк.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).** Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).** Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.



## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).** Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).** Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

**«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**«Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).** Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичные производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**«Раскрытие информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).** В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

**«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).** Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 938 262	1 110 925
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	446 341	315 835
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10 757 057	500 089
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>14 141 660</b>	<b>1 926 849</b>

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других международных агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	2 938 262	-	-	<b>2 938 262</b>
- с рейтингом BBB-	-	104 348	8 354 887	<b>8 459 235</b>
- с рейтингом ниже BBB-	-	341 993	2 402 170	<b>2 744 163</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 938 262</b>	<b>446 341</b>	<b>10 757 057</b>	<b>14 141 660</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	1 110 925	-	-	<b>1 110 925</b>
- с рейтингом BBB+	-	8 734	500 089	<b>508 823</b>
- с рейтингом ниже BBB+	-	307 101	-	<b>307 101</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 110 925</b>	<b>315 835</b>	<b>500 089</b>	<b>1 926 849</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было семь банков-контрагентов (2013 г.: два банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 11 203 398 тысяч рублей (2013 г.: 815 924 тысячи рублей), или 79,22% денежных средств и их эквивалентов (2013 г.: 42%).

Обеспечение по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» отсутствует. В соответствии с договорными условиями Банк не имеет права требовать возврата денежных средств до окончания срока депозита без предварительного согласования с банком-контрагентом, при этом в случае досрочного востребования депозита проценты по депозиту будут рассчитаны по более низкой процентной ставке. Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 25.

**8 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Корпоративные кредиты	2 288 587	12 599 058
Кредиты физическим лицам – автокредиты	25 636 488	16 336 019
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>27 925 075</b>	<b>28 935 077</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(806 606)	(734 973)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>27 118 469</b>	<b>28 200 104</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам – автокредиты</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года</b>	<b>321 214</b>	<b>413 759</b>	<b>734 973</b>
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(124 347)	195 980	71 633
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года</b>	<b>196 867</b>	<b>609 739</b>	<b>806 606</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам – автокредиты</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>315 832</b>	<b>29 036</b>	<b>344 868</b>
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	5 382	384 723	390 105
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>321 214</b>	<b>413 759</b>	<b>734 973</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля автотранспортными средствами	1 332 041	4,77%	12 599 058	43,54%
Физические лица	25 636 488	91,80%	16 336 019	56,46%
Лизинг	956 546	3,43%	-	-
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>27 925 075</b>	<b>100,00%</b>	<b>28 935 077</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 1 заемщик/группа взаимосвязанных заемщиков (2013 г.: 10 заемщиков/групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому из указанных выше заемщиков/группе взаимосвязанных заемщиков кредитов, превышающей 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 956 546 тысяч рублей (2013 г.: 5 695 795 тысяч рублей), или 3,43% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2013 г.: 20%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Необеспеченная часть кредитов	1 399 599	1 406 075	2 805 674
Кредиты, обеспеченные:			
- транспортными средствами	888 988	24 230 413	25 119 401
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 288 587</b>	<b>25 636 488</b>	<b>27 925 075</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Необеспеченная часть кредитов	3 674 396	1 832 218	5 506 614
Кредиты, обеспеченные:			
- транспортными средствами	8 924 662	14 503 801	23 428 463
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>12 599 058</b>	<b>16 336 019</b>	<b>28 935 077</b>

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- нормальный кредитный портфель	1 905 880	25 032 147	<b>26 938 027</b>
- удовлетворительные ссуды	10 187	-	<b>10 187</b>
- ссуды, требующие повышенного внимания	162 730	-	<b>162 730</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>2 078 797</b>	<b>25 032 147</b>	<b>27 110 944</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	348 317	<b>348 317</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	44 649	<b>44 649</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	38 904	<b>38 904</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 458	<b>1 458</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>433 328</b>	<b>433 328</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	209 790	8 267	<b>218 057</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1 845	<b>1 845</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	69 359	<b>69 359</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	56 253	<b>56 253</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	35 289	<b>35 289</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>209 790</b>	<b>171 013</b>	<b>380 803</b>
За вычетом резерва под обесценение	(196 867)	(609 739)	<b>(806 606)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 091 720</b>	<b>25 026 749</b>	<b>27 118 469</b>



## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- нормальный кредитный портфель	11 021 695	15 988 508	<b>27 010 203</b>
- удовлетворительные ссуды	153 077	-	<b>153 077</b>
- ссуды, требующие повышенного внимания	1 424 286	-	<b>1 424 286</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>12 599 058</b>	<b>15 988 508</b>	<b>28 587 566</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	306 129	<b>306 129</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	19 005	<b>19 005</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	7 426	<b>7 426</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	11 629	<b>11 629</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	1 772	<b>1 772</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>345 961</b>	<b>345 961</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	1 550	<b>1 550</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>1 550</b>	<b>1 550</b>
За вычетом резерва под обесценение	(321 214)	(413 759)	<b>(734 973)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>12 277 844</b>	<b>15 922 260</b>	<b>28 200 104</b>

Согласно внутренней кредитной политике Банка, кредитный портфель делится на несколько категорий риска в зависимости от значения рейтинг-класса заемщика:

- Нормальный кредитный портфель (рейтинг-класс выше среднего);
- Удовлетворительные ссуды (средний рейтинг-класс);
- Ссуды, требующие повышенного внимания (рейтинг-класс ниже среднего);
- Дефолтные ссуды (нижний порог рейтинг-класса).

Рейтинг-классы присваиваются каждому заемщику на основе всестороннего анализа его деятельности. В целях создания резервов под обесценение Банк формирует резервы на коллективной и индивидуальной основе, следуя методологии материнской организации (Volkswagen Financial Services AG (Германия)), которая разработана в соответствии с принципами МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В основе формирования резервов на коллективной основе лежат статистические данные по дефолтам заемщиков для каждого рейтинг-класса. В связи с тем, что у Банка отсутствуют собственные статистические данные, в целях формирования резервов используются средние значения вероятности дефолта для каждого рейтинг-класса, определенные на основании статистики дефолтов Группы Volkswagen.

## **8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения кредитного портфеля, резервы под обесценение были созданы под непросроченные и необесцененные кредиты на основе коллективной модели, используя статистику дефолтов.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

	<b>Активы с избыточным обеспечением</b>		<b>Активы с недостаточным обеспечением</b>	
	<b>Балансовая сумма активов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая сумма активов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
<i>в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	50 565	57 333	2 041 155	838 423
Кредиты физическим лицам – автокредиты	16 040 904	25 851 022	8 985 845	7 673 499

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	<b>Активы с избыточным обеспечением</b>		<b>Активы с недостаточным обеспечением</b>	
	<b>Балансовая сумма активов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая сумма активов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
<i>в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	145 667	154 544	12 132 177	8 779 096
Кредиты физическим лицам – автокредиты	7 054 158	10 513 191	8 868 102	7 296 380

См. Примечание 28 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 9 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>27 525</b>	<b>27 525</b>	<b>72 179</b>	<b>99 704</b>
Поступления		64 871	64 871	23 224	88 095
Амортизационные отчисления	22	(5 070)	(5 070)	(22 325)	(27 395)
Выбытия	22	(9 358)	(9 358)	-	(9 358)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>77 968</b>	<b>77 968</b>	<b>73 078</b>	<b>151 046</b>
Стоимость на 31 декабря 2013 года		98 400	98 400	131 786	230 186
Накопленная амортизация		(20 432)	(20 432)	(58 708)	(79 140)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>77 968</b>	<b>77 968</b>	<b>73 078</b>	<b>151 046</b>
Поступления		43 425	43 425	105 695	149 120
Амортизационные отчисления	22	(33 485)	(33 485)	(42 991)	(76 476)
Выбытия	22	(680)	(680)	-	(680)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>87 228</b>	<b>87 228</b>	<b>135 782</b>	<b>223 010</b>
Стоимость на 31 декабря 2014 года		141 145	141 145	237 481	378 626
Накопленная амортизация		(53 917)	(53 917)	(101 699)	(155 616)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>87 228</b>	<b>87 228</b>	<b>135 782</b>	<b>223 010</b>

## 10 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Дебиторская задолженность по торговым операциям	192 345	113 707
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>192 345</b>	<b>113 707</b>

В качестве дебиторской задолженности на 31 декабря 2014 года выступали требования Банка в рамках государственной программы субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам в размере 16 606 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 27 659 тысяч рублей) и субвенции от ООО «Фольксваген Груп РУС» по розничным автокредитам в размере 175 739 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 86 048 тысяч рублей) соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года данная дебиторская задолженность являлась непросроченной и необесцененной. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Предоплата за услуги	63 091	26 903
Прочее	41 927	1 784
<b>Итого прочие активы</b>	<b>105 018</b>	<b>28 687</b>

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение двенадцати месяцев после конца года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	301	70
Краткосрочные депозиты других банков	830 729	9 884 884
Долгосрочные депозиты других банков	7 506 634	5 303 255
<b>Итого средств других банков</b>	<b>8 337 664</b>	<b>15 188 209</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	182 333	751 775
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>182 333</b>	<b>751 775</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>		<b>31 декабря 2013 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Финансы и инвестиции	82 843	45,43%	321 082	42,71%
Торговля	59 177	32,46%	125 769	16,73%
Производство	40 313	22,11%	304 924	40,56%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>182 333</b>	<b>100,00%</b>	<b>751 775</b>	<b>100,00%</b>

На 31 декабря 2014 года у Банка не было клиентов (2013 г.: 1 клиент) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей (2013 г.: 300 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств данного клиента составил ноль тысяч рублей (2013 г.: 304 924 тысячи рублей) или 0% (2013: 40,56%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 288. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

#### 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	14 816 408	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>14 816 408</b>	<b>-</b>

В июне 2014 г. Банк разместил облигации на 5 000 млн. руб. с процентной ставкой 9,35% годовых и сроком погашения в июне 2016 г.

В октябре 2014 года Банк разместил облигации на 10 000 млн. руб. с процентной ставкой 11,30% годовых и сроком погашения в октябре 2016 г.

Все размещенные выпуски облигаций включены в ломбардный список Банка России.

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Опцион «пут» рассматривается как тесно связанный с выпущенными облигациями, и поэтому не учитывается как отдельный производный финансовый инструмент.

<i>Выпуск</i>	<b>ФолксвБ 07</b>	<b>ФолксвБ 08</b>	<b>ФолксвБ 09</b>
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Дата первоначального размещения	Июнь 2014	Октябрь 2014	Октябрь 2014
Срок погашения	Июнь 2019	Октябрь 2019	Октябрь 2019
Дата следующего объявления купона	Июнь 2016	Октябрь 2016	Октябрь 2016
на 31 декабря 2014 года			
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,35	11,30	11,30
Котировка BID, рублей	895	900	900

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<b>Объект присвоения рейтинга</b>	<b>Рейтинг</b>
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 07 на предъявителя, гос.рег.№ 40703500В	Standard & Poor's: BBB-
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 07 на предъявителя, гос.рег.№ 40703500В	Fitch Ratings: A-
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Standard & Poor's: BBB-
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Fitch Ratings: A-
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	Standard & Poor's: BBB-
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	Fitch Ratings: A-

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 28.

## 15 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Срочные заемные средства от других компаний	6 651 124	5 066 671
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>6 651 124</b>	<b>5 066 671</b>

Прочие заемные средства представлены займами от компаний, находящихся под общим контролем. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 16 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Налоговые риски</b>	<b>Юридические риски</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>23 737</b>	<b>41 717</b>	<b>65 454</b>
Отчисления в резерв под обязательства и отчисления в течение года	51 690	24 174	75 864
Использование резерва в течение года	-	(100)	(100)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>75 427</b>	<b>65 791</b>	<b>141 218</b>

**Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции.** В течение 2014 года Банк досоздал налоговые резервы в размере 51 690 тысяч рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 31 декабря 2014 года будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

**Резерв под юридические риски.** На 31 декабря 2014 года Банк создал резерв на юридические риски в размере 65 791 тысячу рублей (2013 г: 41 717 тысяч рублей) под текущие и возможные судебные разбирательства с Федеральной Антимонопольной службой Российской Федерации («ФАС»). По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат данных разбирательств не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 27.

## 17 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость кредиторской задолженности контракту «своп», заключенному Банком, на конец отчетного периода. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют долгосрочный характер.

Прим.	2014		2013	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Контракт «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	-	933 824	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 313 153)	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость контракта «своп»</b>		<b>(379 329)</b>	-	-

Контракт «своп» заключен с целью хеджирования риска изменения справедливой стоимости облигаций с выплатой купона по фиксированной ставке в результате изменения рыночных ставок.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

## 18 Прочие обязательства

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиторская задолженность	381 738	205 079
Задолженность перед дилерами	308 293	107 866
Начисленные обязательства перед персоналом	104 198	67 423
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	39 842	32 842
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>834 071</b>	<b>413 210</b>

## **19 Уставный капитал**

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов, внесенных участниками в российских рублях. Денежные средства в оплату уставного капитала Банка были перечислены участниками в конце июля 2010 года и зачислены Центральным Банком Российской Федерации на специальный транзитный счет до момента выдачи Банку лицензии в следующем размере:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2 июля 2010 года</b>
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	1 742 400
VOLKSWAGEN BANK GMBH	17 600

---

Уставом Банка установлен размер Уставного капитала Банка равный 880 000 тысяч рублей. Сумма взносов участников, перечисленных свыше установленного размера уставного капитала, а также взносы участников в имущество Банка были отражены в составе эмиссионного дохода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Уставный капитал</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>880 000</b>	<b>5 480 000</b>	<b>6 360 000</b>
Взносы участников в имущество Банка	-	3 200 000	<b>3 200 000</b>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>880 000</b>	<b>8 680 000</b>	<b>9 560 000</b>
Взносы участников в имущество Банка	-	1 200 000	<b>1 200 000</b>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>880 000</b>	<b>9 880 000</b>	<b>10 760 000</b>

---



## **20 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты физическим лицам - автокредиты	2 709 301	715 140
Корпоративные кредиты	1 247 953	1 410 198
Средства в других банках	315 339	72 351
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>4 272 593</b>	<b>2 197 689</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты других банков	1 169 603	578 691
Выпущенные долговые ценные бумаги	502 279	-
Прочие заемные средства	493 048	301 161
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>2 164 930</b>	<b>879 852</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 107 663</b>	<b>1 317 837</b>

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 123 849 тысяч рублей (2013 г.: 49 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

## **21 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за хранение ПТС	21 907	20 004
Комиссии по расчетным операциям	1 269	2 774
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>23 176</b>	<b>22 778</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии дилерам	118 386	28 234
Комиссия за продвижение финансовых услуг	90 215	60 121
Комиссии по расчетным операциям	51 670	10 281
Комиссия за предоставление поручительства	5 103	6 534
Прочее	50	4 636
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>265 424</b>	<b>109 806</b>
<b>Чистые комиссионные расходы</b>	<b>(242 248)</b>	<b>(87 028)</b>

## **22 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Затраты на содержание персонала	532 541	388 659
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	253 212	66 431
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	172 719	86 790
Профессиональные услуги	97 371	120 078
Расходы по операционной аренде	79 482	51 789
Амортизация основных средств и нематериальных активов, включая выбытия	9 77 156	36 753
Рекламные и маркетинговые услуги	48 744	13 874
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 861	10 718
Расходы на аудит	6 187	3 698
Расходы на охрану	4 557	3 655
Транспортные расходы	603	269
Прочие расходы	32 848	45 848
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>1 312 281</b>	<b>828 562</b>

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 68 905 тысяч рублей (2013 г.: 52 789 тысяч рублей).

## **23 Налог на прибыль**

### **(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Текущий налог на прибыль	194 550	-
Отложенное налогообложение	(175 618)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>18 932</b>	<b>-</b>

### **(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к финансовому результату Банка в 2014 году, составляет 20% (в 2013 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>452 118</b>	<b>(47 950)</b>
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	90 424	(9 590)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	8 470
Прочие невременные разницы	(774)	12 346
Признание ранее непризнанных прочих отложенных налоговых активов	(70 718)	
Непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы	-	(11 226)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>18 932</b>	<b>-</b>

## 23 Налог на прибыль (продолжение)

### (в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Банка существовали непризнанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. Общая сумма непризнанного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 121 371 тысячу рублей. В течение 2014 года налоговые убытки были полностью использованы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Отложенные налоговые убытки, которые истекают: - после 31 декабря 2018 года	-	606 853
<b>Итого налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды</b>	<b>-</b>	<b>606 853</b>

### (г) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2014 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(3 615)	1 287	(2 328)
Нематериальные активы	6 705	1 622	8 327
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(87 072)	155 033	67 961
Прочие активы	-	(15 313)	(15 313)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5 117)	(5 117)
Наращенные расходы	33 329	88 759	122 088
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	121 371	(121 371)	-
<b>Итого чистых отложенных налоговых активов</b>	<b>70 718</b>	<b>104 900</b>	<b>175 618</b>
Признанный отложенный налоговый актив	-	198 376	198 376
Признанное отложенное налоговое обязательство		(22 758)	(22 758)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2013 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(3 252)	(363)	(3 615)
Нематериальные активы	3 323	3 382	6 705
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(125 310)	38 238	(87 072)
Наращенные расходы	4 536	28 793	33 329
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	202 647	(81 276)	121 371
<b>Итого чистых отложенных налоговых активов/ (обязательств)</b>	<b>81 944</b>	<b>(11 226)</b>	<b>70 718</b>
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## **24 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Руководство выделяет сегменты по направлениям деятельности Банка (бизнес-линий). Все существенные сегменты группы действуют на территории Российской Федерации в схожих экономических условиях деятельности.

### **(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает автокредитование физических лиц.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятие депозитов, кредитование юридических лиц.
- Собственные операции – деятельность Банка по на рынке заемного капитала, операции с производными финансовыми инструментами, а также другие операции.

### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

### **(в) Оценка прибылей или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением различной классификации определенных статей доходов и расходов.

Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

### **(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Корпоративные услуги	1 173 595	12 269 229
Розничные операции	25 219 094	16 033 820
Собственные операции	15 711 953	2 218 595
<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>42 104 642</b>	<b>30 521 644</b>
Корпоративные услуги	59 177	125 768
Розничные операции	402 814	178 809
Собственные операции	30 973 140	21 180 742
<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>31 435 131</b>	<b>21 485 319</b>

## 24 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции	Итого
Процентные доходы	1 241 407	2 951 390	321 885	<b>4 514 682</b>
Процентные расходы	-	-	(2 172 809)	<b>(2 172 809)</b>
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 249 712)	(914 046)	2 163 758	-
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	<b>(8 305)</b>	<b>2 037 344</b>	<b>312 834</b>	<b>2 341 873</b>
Восстановление резерва /(отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	162 769	(195 981)	(38 421)	<b>(71633)</b>
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>154 464</b>	<b>1 841 363</b>	<b>274 413</b>	<b>2 270 240</b>
Комиссионные доходы	21 907	29 714	1 269	<b>52 890</b>
Комиссионные расходы	(4 762)	(516 654)	(637)	<b>(522 053)</b>
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(313)	<b>(313)</b>
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(2 121)	<b>(2 121)</b>
Неэффективность учета хеджирования	-	-	31 556	<b>31 556</b>
Прочие операционные доходы	-	-	10 064	<b>10 064</b>
Резервы под обязательства и отчисления	-	-	(75 864)	<b>(75 864)</b>
Административные и прочие операционные расходы	(334 494)	(778 422)	(199 365)	<b>(1 312 281)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения (результат сегмента)</b>	<b>(162 885)</b>	<b>576 001</b>	<b>39 002</b>	<b>452 118</b>

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции	Итого
Процентные доходы	1 410 197	758 697	72 351	<b>2 241 245</b>
Процентные расходы	-	-	(879 852)	<b>(879 852)</b>
Межсегментные (расходы)/доходы	(723 660)	(158 791)	882 451	-
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	<b>686 537</b>	<b>599 906</b>	<b>74 950</b>	<b>1 361 393</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 382)	(384 723)	-	<b>(390 105)</b>
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>681 155</b>	<b>215 183</b>	<b>74 950</b>	<b>971 288</b>
Комиссионные доходы	21 375	-	1 403	<b>22 778</b>
Комиссионные расходы	(6 677)	(145 669)	(1 016)	<b>(153 362)</b>
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(29)	<b>(29)</b>
Прочие операционные доходы	-	-	5 391	<b>5 391</b>
Резервы под обязательства и отчисления	-	-	(65 454)	<b>(65 454)</b>
Административные и прочие операционные расходы	(277 773)	(515 865)	(34 924)	<b>(828 562)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения (результат сегмента)</b>	<b>418 080</b>	<b>(446 351)</b>	<b>(19 679)</b>	<b>(47 950)</b>

У Банка нет клиентов, доходы от которых составляли бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

## **25 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Процедуры по управлению рисками включают в себя процедуры выявления, классификации, оценки, стресс-тестирования, лимитирования, контроля за использованием лимитов, предоставления отчетности руководству и снижения воздействия рисков.

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

- оценка суммарного риск-аппетита с учетом возможностей организации;
- использование системы лимитов для подразделений с учетом видов существенных риска;
- использование стресс – тестирования;
- внедряются процедуры использования лимитов для отдельных заемщиков и типов финансовых инструментов с использованием метода VaR (Value-at-Risk, стоимость подверженная риску).

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на ежеквартальной и годовой основе руководству и Наблюдательному Совету. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

В соответствии с результатами инвентаризации рисков Банка (в рамках анализа существенности) следующие виды рисков были признаны существенными для Банка:

- Кредитный риск;
- Риск рыночной цены;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Репутационный риск;
- Стратегический риск.

Наиболее значимым количественно измеримым риском является кредитный риск, что соответствует специфике банковской деятельности.

Цикл управления рисками включает следующие элементы:

- Стратегия управления рисками;
- Оценка риска, в том числе выявление и документирование рисков;
- Мониторинг рисков;
- Контроль рисков;
- Информирование о рисках, в том числе предоставление отчетов.

Вопросы стратегии по управлению рисками, финансовой устойчивости, организации корпоративного управления Банка относятся к компетенции *Наблюдательного совета*.

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*Правление Банка:*

- обеспечивает, соответствие деятельности Банка бизнес-стратегии, риск-аппетиту и внутренним нормативным документам Банка;
- контролирует своевременность и адекватность выявления, оценки, мониторинга и снижения рисков;
- обеспечивает работу систем управления рисками и эффективной системы внутреннего контроля;
- обеспечивает распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля.

Управление кредитных, операционных, рыночных рисков и методологии Банка является подразделением, ответственным за управление рисками Банка.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита (поручительств).

Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Заемщиками Банка являются дилеры автомобильных компаний, финансируемые на покупку автомобилей и физические лица, приобретающие автотранспортные средства. Анализ деятельности заемщиков осуществляется Управлением кредитования. Информация о заемщике и предполагаемой сделке оформляется в виде кредитной заявки и предоставляется на рассмотрение Кредитного комитета, который рассматривает ее и принимает по ней решение.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитования и Управления кредитных, операционных, рыночных рисков и методологии составляют регулярные отчеты на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, а также на основе существующего портфеля клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета и анализируется ими.

Анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченных остатков осуществляется Управлением по работе с контрагентами и корпоративными клиентами совместно с Управлением кредитных, операционных, рыночных рисков и методологии.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет одну кредитную политику в отношении условных обязательств и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми процентной и валютной позициями, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Наблюдательный совет Банка отвечает за общий надзор за процессом управления рыночным риском и за формирование политики и процедур в области рыночного риска, а также за обеспечение соблюдения этой политики и анализ качества управления рыночным риском.

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правление Банка осуществляет контроль за состоянием уровня рыночного риска, дает указания руководителям подразделений Банка по управлению рыночным риском, вносит предложения по изменению внутренних положений документов Банка по управлению рыночным риском, организует систему управления рыночным риском, определяет лимиты и обеспечивает наличие отчетности по вопросам управления рыночным риском, организует систему внутреннего контроля над управлением рыночным риском, а также определяет должностных лиц Банка, участвующих в управлении процентным риском.

**Валютный риск.** Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований ЦБ РФ в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных согласно Инструкции ЦБ РФ от 15 июля 2005 г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

На конец 31 декабря 2014 и 2013 годов, у Банка не было финансовых активов и обязательств в иностранной валюте.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. В связи с изменениями процентных ставок, обязательства Банка могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению с процентными ставкам по активам, и наоборот. Одна из целей Банка заключается в минимизации потерь от неожиданных негативных изменений процентной маржи. Банк наряду с другими инструментами использует процентные свопы для хеджирования риска процентной ставки.

Мониторинг процентного риска осуществляется Казначейством Банка в рамках процедуры Управления активами и пассивами Банка (Asset-Liability Management (ALM)) на ежемесячной основе. Регулярная процедура ALM направлена на минимизацию процентных рисков, и обеспечивает выполнение внутренних лимитов на величину разрыва процентных ставок по активам и пассивам в разбивке по срокам. Отслеживание использования внутренних лимитов входит в компетенцию КУАП.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова ния и 1 день	От 1 дня до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>31 декабря 2014 года</b>					
Итого финансовых активов	10 954 775	2 831 189	8 947 485	15 334 422	<b>38 067 871</b>
Итого финансовых обязательств	-	5 302 579	5 231 164	19 650 782	<b>30 184 525</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>10 954 775</b>	<b>(2 471 390)</b>	<b>3 716 321</b>	<b>(4 316 360)</b>	<b>7 883 346</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>					
Итого финансовых активов	864 121	4 340 657	14 333 254	9 275 868	<b>28 813 900</b>
Итого финансовых обязательств	70	6 485 158	7 745 185	6 024 467	<b>20 254 880</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>864 051</b>	<b>(2 144 501)</b>	<b>6 588 069</b>	<b>3 251 401</b>	<b>8 559 020</b>



## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Часть стандартных кредитных продуктов Банка имеет сложную структуру процентной ставки, которая пересматривается на ежемесячной основе.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (2013 г.: на 300 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов составил бы на 305 578 тысяч рублей (2013 г.: чистый убыток на 43 744 тысяч рублей больше) меньше, в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше (2013 г.: на 300 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов за год составил бы на 305 578 тысяч рублей (2013 г.: чистый убыток на 43 744 тысяч рублей меньше) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	13,76%	-	-	6,5%	-	-
Кредиты и авансы клиентам - корпоративные клиенты	18,66%	-	-	10%	-	-
- кредиты физическим лицам - автокредиты	12,43%	-	-	11%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	8,76%	-	-	8%	-	-
Средства клиентов	0%	-	-	0%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,65%	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	9,96%	-	-	7%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14 141 660	-	<b>14 141 660</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	148 522	-	<b>148 522</b>
Кредиты и авансы клиентам	27 118 469	-	<b>27 118 469</b>
Прочие финансовые активы	192 345	-	<b>192 345</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>41 600 996</b>	<b>-</b>	<b>41 600 996</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства банков	4 518 270	3 819 394	<b>8 337 664</b>
Средства клиентов	182 333	-	<b>182 333</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 816 408	-	<b>14 816 408</b>
Прочие заемные средства	-	6 651 124	<b>6 651 124</b>
Производные финансовые инструменты	379 329	-	<b>379 329</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>19 896 340</b>	<b>10 470 518</b>	<b>30 366 858</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>21 704 656</b>	<b>(10 470 518)</b>	<b>11 234 138</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>20 929 158</b>	<b>-</b>	<b>20 929 158</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 926 849	-	<b>1 926 849</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	101 251	-	<b>101 251</b>
Кредиты и авансы клиентам	28 200 104	-	<b>28 200 104</b>
Прочие финансовые активы	113 707	-	<b>113 707</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>30 341 911</b>	<b>-</b>	<b>30 341 911</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства банков	11 196 091	3 992 118	<b>15 188 209</b>
Средства клиентов	751 775	-	<b>751 775</b>
Прочие заемные средства	-	5 066 671	<b>5 066 671</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>11 947 866</b>	<b>9 058 789</b>	<b>21 006 655</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>18 394 045</b>	<b>(9 058 789)</b>	<b>9 335 256</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>20 409 965</b>	<b>-</b>	<b>20 409 965</b>

## **25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы чистых активов. См. Примечания 8 и 11.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск потери Банком способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из текущей деятельности Банка, включая расчеты по депозитам овернайт, по счетам до востребования, погашения депозитов, выдачу кредитов.

Управление риском ликвидности входит в полномочия КУАП. На регулярной основе Комитет анализирует текущее и прогнозное состояние ликвидности Банка, разрабатывает стратегию использования инструментов денежного рынка и источников фондирования, устанавливает внутренние нормативы ликвидности.

В целях управления риском ликвидности Казначейство Банка прогнозирует денежные потоки, обеспечивает наличие средств для выполнения текущих обязательств Банка. Управление и прогнозирование ликвидности Банка осуществляется на базе модели управления денежными потоками, внедренной Казначейством и согласованной Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). Модель управления денежными потоками основана на принципах эффективной коммуникации между подразделениями, проверки прогнозируемых значений против фактических данных (бэк-тестинг), регулярной корректировки прогнозных значений с учетом потребностей бизнеса. В рамках данной модели Казначейство регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

С целью обеспечения ликвидности в экстренных ситуациях Банком разработан План действий для поддержания ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Настоящий план определяет событие дефицита ликвидности, способы его предупреждения и действия, необходимые для его предотвращения.

На основе фактических и прогнозных данных Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из остатков на корреспондентских счетах (включая корреспондентский счет в ЦБ РФ), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, достаточный для выполнения обязательств Банка, установленных ЦБ РФ согласно Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 31 декабря 2014 года составил 1 733,6% (2013 г.: 153,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 31 декабря 2014 года составил 2 332,4%(2013 г.: 91,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 31 декабря 2014 года составил 56,9% (2013 г.: 90,9%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и 1 день</b>	<b>От 1 дня до 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	12 158 411	2 035 764	-	-	<b>14 194 175</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	148 522	-	-	-	<b>148 522</b>
Кредиты и авансы клиентам	301 726	4 067 067	10 593 161	18 698 573	<b>33 660 527</b>
Прочие финансовые активы	-	192 345	-	-	<b>192 345</b>
<b>Итого</b>	<b>12 608 659</b>	<b>6 295 176</b>	<b>10 593 161</b>	<b>18 698 573</b>	<b>48 195 569</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков	301	1 280 682	3 685 824	4 068 874	<b>9 035 681</b>
Средства клиентов	182 333	-	-	-	<b>182 333</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 601 800	16 367 400	<b>17 969 200</b>
Прочие заемные средства	-	4 138 493	1 548 187	1 350 220	<b>7 036 900</b>
Производные финансовые инструменты	-	140 485	206 750	13 313	<b>360 548</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>182 634</b>	<b>5 559 660</b>	<b>7 042 561</b>	<b>21 799 807</b>	<b>34 584 662</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>12 426 025</b>	<b>735 516</b>	<b>3 550 600</b>	<b>(3 101 234)</b>	<b>13 610 907</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>20 929 158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 929 158</b>

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и 1 день	От 1 дня до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 927 650	-	-	-	1 927 650
Обязательные резервы на счетах в Банке России	101 251	-	-	-	101 251
Кредиты и авансы клиентам	113 474	4 261 943	14 844 995	13 387 762	32 608 174
Прочие финансовые активы	-	113 707	-	-	113 707
<b>Итого</b>	<b>2 142 375</b>	<b>4 375 650</b>	<b>14 844 995</b>	<b>13 387 762</b>	<b>34 750 782</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков	70	5 136 571	5 025 395	6 128 486	16 290 522
Средства клиентов	751 775	-	-	-	751 775
Прочие заемные средства	-	1 407 881	3 038 974	785 745	5 232 600
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>751 845</b>	<b>6 544 452</b>	<b>8 064 369</b>	<b>6 914 231</b>	<b>22 274 897</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>1 390 530</b>	<b>(2 168 802)</b>	<b>6 780 626</b>	<b>6 473 531</b>	<b>12 475 885</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>20 409 965</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 409 965</b>

## 26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. На 31 декабря 2014 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 10 669 511 тысяч рублей (2013 г.: 9 036 325 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

## **26 Управление капиталом (продолжение)**

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Чистые активы, рассчитанные в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	7 836 967	6 112 702
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>7 836 967</b>	<b>6 112 702</b>

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал внешние требования к уровню капитала.

## **27 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** 17 июля 2012 года ФАС возбудила дело по признакам нарушения ОАО «БАНК УРАЛСИБ» и ООО «Фольксваген Банк РУС» в части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции». 23 октября 2013 года совместная комиссия ФАС и ЦБ РФ признала ОАО «БАНК УРАЛСИБ» и ООО «Фольксваген Банк РУС» нарушившими часть 4 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции».

12 февраля 2014 года ФАС своим постановлением признала ООО «Фольксваген Банк РУС» виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.32 Кодекса об административных правонарушениях, и назначила наказание в виде административного штрафа в размере 100 тыс. руб. Банк обжаловал данное постановление в Арбитражный суд г. Москвы. Арбитражный суд г. Москвы оставил постановление без изменений. Штраф в размере 100 тысяч рублей был выплачен Банком. Данные расходы были покрыты ранее созданным резервом. См. Примечание 16.

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

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

**27 Условные обязательства (продолжение)**

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

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

Кроме того, руководство считает, что Банк имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 75 427 тысяч рублей (2013 г.: 23 737 тысяч рублей). См. Примечание 14. Эти налоговые риски в основном относятся к договору по продвижению финансовых услуг. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Менее 1 года	68 831	38 401
От 1 до 5 лет	93 507	6 046
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>162 338</b>	<b>44 447</b>

## **27 Условные обязательства (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления денежных средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Неиспользованные кредитные линии	20 929 158	20 409 965

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 148 522 тысяч рублей (2013 г.: 101 251 тысяча рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка

## **28 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.



## 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
- Производные финансовые инструменты	-	-	379 329	379 329	-	-	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	-	-	379 329	379 329	-	-	-	-

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Справед-ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
- Производные финансовые инструменты	379 329	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая доходности инструмента RUBZ=R в системе ThomsonReuters и процентный своп (средняя цена спроса и предложения (Mid price))
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>	379 329		

## 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### (б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уровень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 938 262	-	-	2 938 262	1 110 925	-	-	1 110 925
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	446 341	-	-	446 341	315 835	-	-	315 835
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10 757 057	-	-	10 757 057	500 089	-	-	500 089
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	148 522	-	-	148 522	101 251	-	-	101 251
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	2 091 720	2 091 720	-	-	12 277 844	12 277 844
- Кредиты физическим лицам автокредиты	-	-	21 127 214	25 026 749	-	-	15 585 065	15 922 260
<b>Прочие финансовые активы</b>	192 345	-	-	192 345	113 707	-	-	113 707
<b>Итого</b>	<b>14 482 527</b>		<b>23 218 934</b>	<b>41 600 996</b>	<b>2 141 807</b>	<b>-</b>	<b>27 862 909</b>	<b>30 341 911</b>

## 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоимост ь	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоимост ь
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	301	-	-	301	70	-	-	70
- Краткосрочные депозиты других банков	830 729	-	-	830 729	9 884 884	-	-	9 884 884
- Долгосрочные депозиты других банков	-	-	6 784 760	7 506 634	-	-	5 226 143	5 303 255
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	182 333	-	-	182 333	751 775	-	-	751 775
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	13 719 550	-	-	14 816 408	-	-	-	-
<b>Прочие заемные средства</b>								
- Срочные заемные средства от других компаний/ государственных организаций	-	-	6 407 639	6 651 124	-	-	5 061 398	5 066 671
<b>Итого</b>	<b>14 732 913</b>	<b>-</b>	<b>13 192 399</b>	<b>29 987 529</b>	<b>10 636 729</b>	<b>-</b>	<b>10 287 541</b>	<b>21 006 655</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Банк использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Банка на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком.

## **29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		14 141 660
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>		148 522
<b>Прочие финансовые активы</b>		192 345
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
- Корпоративные кредиты		2 091 720
- Кредиты физическим лицам – автокредиты		25 026 749
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>		<b>41 600 996</b>

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		1 926 849
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>		101 251
<b>Прочие финансовые активы</b>		113 707
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
- Корпоративные кредиты		12 277 844
- Кредиты физическим лицам – автокредиты		15 922 260
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>		<b>30 341 911</b>

На 31 декабря 2014 и 2013 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

## **30 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

### 30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 14,66-15,15% в год)	-	956 546	<b>956 546</b>
Прочие финансовые активы	-	175 739	<b>175 739</b>
Прочие активы	-	11 962	<b>11 962</b>
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 7,69-8,24% в год)	(3 819 394)	-	<b>(3 819 394)</b>
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	-	(123 156)	<b>(123 156)</b>
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка 7,52%-10,70% в год)	-	(6 651 124)	<b>(6 651 124)</b>
Прочие обязательства	(22 266)	(129 798)	<b>(152 064)</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	224 706	<b>224 706</b>
Процентные расходы	(312 521)	(493 048)	<b>(805 569)</b>
Комиссионные доходы	-	21 907	<b>21 907</b>
Комиссионные расходы	(5 103)	(90 215)	<b>(95 318)</b>
Прочие операционные доходы	-	4 985	<b>4 985</b>
Административные и прочие операционные расходы	(22 013)	(89 360)	<b>(111 373)</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	950 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Прочие финансовые активы	-	92 496	<b>92 496</b>
Прочие активы	-	17 641	<b>17 641</b>
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 7,60-8,24% в год)	(3 992 118)	-	<b>(3 992 118)</b>
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	-	(626 006)	<b>(626 006)</b>
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка 7,04%-7,52% в год)	-	(5 066 671)	<b>(5 066 671)</b>
Прочие обязательства	(554)	(86 142)	<b>(86 696)</b>

### 30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	198 425	<b>198 425</b>
Процентные расходы	(112 840)	(301 161)	<b>(414 001)</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	1 697	<b>1 697</b>
Комиссионные доходы	-	20 004	<b>20 004</b>
Комиссионные расходы	(6 534)	(60 121)	<b>(66 655)</b>
Прочие операционные доходы	-	4 983	<b>4 983</b>
Административные и прочие операционные расходы	-	(93 790)	<b>(93 790)</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	150 000

Конечным бенефициаром и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Volkswagen AG (Германия).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	9 356	-	21 031	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	2 521	2 048	13 940	8 966
<b>Итого</b>	<b>11 877</b>	<b>2 048</b>	<b>34 971</b>	<b>8 966</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В 2014 году сумма установленных законом взносов в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования составила 1 538 тысяч рублей (2013: 3 521 тысячу рублей)

**31 События после отчетной даты**

16 января 2015 г. долгосрочный рейтинг процентных документарных неконвертируемых облигаций Банка серии 07, 08 и 09 был изменен с «А-» на «BBB+» по классификации Fitch Ratings.

9 февраля 2015 г. долгосрочный рейтинг процентных документарных неконвертируемых облигаций Банка серии 07, 08 и 09 был изменен с «BBB-» на «BB+» по классификации Standard & Poor's.

**32 Публикация финансовой отчетности**

Руководством принято решение о раскрытии финансовой отчетности на официальном сайте Банка в сети интернет (по адресу [www.vwbank.ru](http://www.vwbank.ru)).