

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

**Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой  
отчетности**

**30 июня 2015 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный отчет о финансовом положении .....	1
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Промежуточный отчет об изменениях в капитале .....	3
Промежуточный 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	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	14
5	Денежные средства и их эквиваленты .....	15
6	Кредиты и авансы клиентам .....	16
7	Средства других банков .....	21
8	Средства клиентов .....	21
9	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	22
10	Прочие заемные средства .....	23
11	Прочие обязательства .....	23
12	Уставный капитал .....	23
13	Процентные доходы и расходы .....	24
14	Комиссионные доходы и расходы .....	25
15	Административные и прочие операционные расходы .....	25
16	Сегментный анализ .....	26
17	Управление финансовыми рисками .....	28
18	Управление капиталом .....	34
19	Условные обязательства .....	34
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	36
21	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	40
22	Операции со связанными сторонами .....	41

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

		30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 780 817	14 141 660
Обязательные резервы на счетах в Банке России		109 787	148 522
Кредиты и авансы клиентам	6	28 069 393	27 118 469
Основные средства		96 498	87 228
Нематериальные активы		171 668	135 782
Отложенный налоговый актив		87 691	175 618
Производные финансовые инструменты		194 280	-
Прочие финансовые активы		167 364	192 345
Прочие активы		107 974	105 018
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>36 785 472</b>	<b>42 104 642</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	7	6 231 764	8 337 664
Средства клиентов	8	2 188 974	182 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	15 049 189	14 816 408
Прочие заемные средства	10	1 429 704	6 651 124
Текущие обязательства по налогу на прибыль		49 271	92 984
Резервы под обязательства и отчисления		141 218	141 218
Производные финансовые инструменты		-	379 329
Прочие обязательства	11	568 252	834 071
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>25 658 372</b>	<b>31 435 131</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	12	880 000	880 000
Эмиссионный доход		9 880 000	9 880 000
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)		367 100	(90 489)
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>11 127 100</b>	<b>10 669 511</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>36 785 472</b>	<b>42 104 642</b>

28 августа 2015 года

Корчагин Н. П.  
Председатель Правления



Лебедева О. Е.  
Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2015 года (неаудированные данные)	30 июня 2014 года (неаудированные данные)
	Прим.		
Процентные доходы	13	2 746 929	1 840 681
Процентные расходы	13	(1 304 054)	(840 802)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 442 875</b>	<b>999 879</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(134 203)	(54 864)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>1 308 672</b>	<b>945 015</b>
Комиссионные доходы	14	10 600	10 188
Комиссионные расходы	14	(32 579)	(78 254)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		12	(94)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(764)	(469)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(164 234)	-
Неэффективность учета хеджирования		83 891	-
Прочие операционные доходы		2 610	2 732
Резервы под обязательства и отчисления		-	-
Административные и прочие операционные расходы	15	(592 787)	(621 106)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>615 421</b>	<b>258 012</b>
Расходы по налогу на прибыль		(157 832)	-
<b>Прибыль за период</b>		<b>457 589</b>	<b>258 012</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>457 589</b>	<b>258 012</b>

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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 31 декабря 2013 года		880 000	8 680 000	(523 675)	9 036 325
Прибыль за период		-	-	258 012	258 012
Итого совокупная прибыль, отраженная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		-	-	258 012	258 012
Взносы участников в имущество Банка	12	-	1 200 000	-	1 200 000
Остаток на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		880 000	9 880 000	(265 663)	10 494 337
Остаток на 1 января 2015 года		880 000	9 880 000	(90 489)	10 669 511
Прибыль за период		-	-	457 589	457 589
Итого совокупная прибыль, отраженная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		-	-	457 589	457 589
Взносы участников в имущество Банка	12	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		880 000	9 880 000	367 100	11 127 100

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	30 июня 2014 года (неаудированные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 652 777	1 570 629
Проценты уплаченные		(1 632 127)	(441 721)
Комиссии полученные		297 626	12 248
Комиссии уплаченные		(341 553)	(123 891)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(413 767)	-
Доходы / (расходы), полученные / (уплаченные) по операциям с иностранной валютой		27	(94)
Прочие полученные операционные доходы		2 610	2 732
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(492 959)	(488 323)
Уплаченный налог на прибыль		(113 617)	-
<b>Денежные средства, (использованные в) /полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(40 983)</b>	<b>531 581</b>
Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		38 735	(29 136)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(1 062 603)	(3 197 318)
Чистое снижение по прочим финансовым активам		-	103 740
Чистый прирост по прочим активам		(2 957)	(15 972)
Чистое (снижение) / прирост по средствам других банков		(2 100 011)	1 500 096
Чистый прирост по средствам клиентов		2 006 641	708 510
Чистое снижение по прочим займам		(4 906 198)	(217 830)
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам		(189 475)	76 562
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(6 256 851)</b>	<b>(539 319)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(29 700)	(7 758)
Приобретение нематериальных активов		(74 292)	(47 880)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(103 992)</b>	<b>(55 458)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взнос участников в имущество Банка	12	-	1 200 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	-	4 999 389
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>6 199 389</b>
<b>Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(6 360 843)</b>	<b>5 604 612</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		14 141 660	1 926 849
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>7 780 817</b>	<b>7 531 461</b>

## **1 Введение**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности №34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года участниками Банка являлись:

<i>(в процентах)</i>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</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 30 июня 2015 года в Банке было занято 252 сотрудника (31 декабря 2014 г.: 266 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. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

- В январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 года, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем;
- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,1777 руб. до 69,6640 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 11,0% годовых в июле 2015 года;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 720 до 1081 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. Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Группы может отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского 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.

## 3 Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) №34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

**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.

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 котируемая 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 котируемой 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 котируемую цену.



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

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 котируемым ценам (некорректируемым) 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). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 20.

*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.

**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.

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

**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.

**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.

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

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.

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.

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

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

	Срок полезного использования, лет
Офисное и компьютерное оборудование	
- 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.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги 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.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения отложенных налоговых активов и обязательств.

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

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 балансовому методу 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.

**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 выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

**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.

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

**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.

*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 30 июня 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,5206 рубля за 1 евро и 55,5240 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2014 года: 68,3427 рублей за 1 евро и 56,2584 рублей за 1 доллар США).

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

**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.

**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)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)			31 декабря 2014 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		
	в течение	после	Итого	в течение	после	Итого
	12	12		12	12	
	месяцев	месяцев		месяцев	месяцев	
после	после	после		после		
окончания	окончания		окончания	окончания		
отчетного	отчетного		отчетного	отчетного		
периода	периода		периода	периода		
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 780 817	-	7 780 817	14 141 660	-	14 141 660
Обязательные резервы на счетах в Банке России	109 787	-	109 787	148 522	-	148 522
Кредиты и авансы клиентам	15 991 361	12 078 032	28 069 393	11 784 047	15 334 422	27 118 469
Основные средства	34 169	62 329	96 498	28 229	58 999	87 228
Нематериальные активы	62 355	109 313	171 668	47 496	88 286	135 782
Отложенный налоговый актив	-	87 691	87 691	-	175 618	175 618
Производные финансовые инструменты	-	194 280	194 280	-	-	-
Прочие финансовые активы	167 364	-	167 364	192 345	-	192 345
Прочие активы	107 974	-	107 974	105 018	-	105 018
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>20 567 311</b>	<b>16 218 161</b>	<b>36 785 472</b>	<b>26 447 317</b>	<b>15 657 325</b>	<b>42 104 642</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства других банков	4 870 273	1 361 491	6 231 764	4 764 162	3 573 502	8 337 664
Средства клиентов	2 188 974	-	2 188 974	182 333	-	182 333
Выпущенные ценные бумаги	5 242 843	9 806 346	15 049 189	260 171	14 556 237	14 816 408
Прочие заемные средства	361 164	1 068 540	1 429 704	5 509 410	1 141 714	6 651 124
Текущие обязательства по налогу на прибыль	49 271	-	49 271	92 984	-	92 984
Резервы под обязательства и отчисления	141 218	-	141 218	141 218	-	141 218
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	379 329	379 329
Прочие обязательства	568 252	-	568 252	834 071	-	834 071
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>13 421 995</b>	<b>12 236 377</b>	<b>25 658 372</b>	<b>11 784 349</b>	<b>19 650 782</b>	<b>31 435 131</b>

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

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2016 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка



**5 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 435 663	2 938 262
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	342 622	446 341
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 002 532	10 757 057
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 780 817</b>	<b>14 141 660</b>

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 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	1 435 663	-	-	1 435 663
- с рейтингом BBB+	-	81 678	3 602 532	3 684 210
- с рейтингом ниже BBB+	-	260 944	2 400 000	2 660 944
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 435 663</b>	<b>342 622</b>	<b>6 002 532</b>	<b>7 780 817</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	2 938 262	-	-	2 938 262
- с рейтингом BBB+	-	104 348	8 354 887	8 459 235
- с рейтингом ниже BBB+	-	341 993	2 402 170	2 744 163
<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>

## 5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года у Банка было пять банков-контрагентов (2014 г.: семь банков-контрагентов). Совокупная сумма этих остатков составляла 6 345 154 тысячи рублей (2014 г.: 11 203 398 тысяч рублей) или 81,55% денежных средств и их эквивалентов (2014 г.: 79,22%).

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.

## 6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Корпоративные кредиты	6 216 381	2 288 587
Кредиты физическим лицам – автокредиты	22 793 821	25 636 488
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>29 010 202</b>	<b>27 925 075</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(940 809)	(806 606)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>28 069 393</b>	<b>27 118 469</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	196 867	609 739	806 606
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	46 084	88 119	134 203
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2015 года</b>	<b>242 951</b>	<b>697 858</b>	<b>940 809</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	321 214	413 759	734 973
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	30 394	24 470	54 864
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 года</b>	<b>351 608</b>	<b>438 229</b>	<b>789 837</b>

## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля автотранспортными средствами	5 712 754	19,69%	1 332 041	4,77%
Физические лица	22 793 821	78,57%	25 636 488	91,80%
Лизинг	503 627	1,74%	956 546	3,43%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>29 010 202</b>	<b>100,00%</b>	<b>27 925 075</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года у Банка не было заемщиков/групп взаимосвязанных заемщиков (2014 г.: 1 заемщик/группа взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому из указанных выше заемщиков/группе взаимосвязанных заемщиков кредитов, превышающей 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 0 тысяч рублей (2014 г.: 956 546 тысяч рублей), или 0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2014 г.: 3,43%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Необеспеченная часть кредитов	2 362 969	818 661	3 181 630
Кредиты, обеспеченные:			
- транспортными средствами	3 853 412	21 975 160	25 828 572
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>6 216 381</b>	<b>22 793 821</b>	<b>29 010 202</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
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>

## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- нормальный кредитный портфель	5 452 238	21 753 725	27 205 963
- удовлетворительные ссуды	-	-	-
- ссуды, требующие повышенного внимания	678 490	-	678 490
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>6 130 728</b>	<b>21 753 725</b>	<b>27 884 453</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	644 153	644 153
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	58 718	58 718
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	48 680	48 680
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 572	1 572
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	-	-
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>753 123</b>	<b>753 123</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	85 653	10 175	95 828
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	2 321	2 321
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1 724	1 724
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	77 484	77 484
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	107 236	107 236
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	88 033	88 033
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>85 653</b>	<b>286 973</b>	<b>372 626</b>
За вычетом резерва под обесценение	(242 951)	(697 858)	(940 809)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>5 973 430</b>	<b>22 095 963</b>	<b>28 069 393</b>

## 6 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	26 938 027
- удовлетворительные ссуды	10 187	-	10 187
- ссуды, требующие повышенного внимания	162 730	-	162 730
<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	348 317
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	44 649	44 649
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	38 904	38 904
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 458	1 458
<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	218 057
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1 845	1 845
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	69 359	69 359
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	56 253	56 253
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	35 289	35 289
<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)	(806 606)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 091 720</b>	<b>25 026 749</b>	<b>27 118 469</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.

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

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 организации.

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 30 июня 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	2 039	75 314	5 971 391	3 851 374
Кредиты физическим лицам – автокредиты	15 915 680	28 396 413	6 180 283	5 406 148

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<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

См. Примечание 20 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

## 7 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	290	301
Краткосрочные депозиты других банков	-	830 729
Долгосрочные депозиты других банков	6 231 474	7 506 634
<b>Итого средств других банков</b>	<b>6 231 764</b>	<b>8 337 664</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

## 8 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	693 974	182 333
- Краткосрочные депозиты	1 495 000	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 188 974</b>	<b>182 333</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	1 644 526	75,13%	82 843	45,43%
Производство	443 488	20,26%	40 313	22,11%
Торговля	100 960	4,61%	59 177	32,46%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 188 974</b>	<b>100,00%</b>	<b>182 333</b>	<b>100,00%</b>

На 30 июня 2015 года у Банка было 2 клиента (2014 г.: не было клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей (2014 г.: 300 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств данных клиентов составил 2 014 910 тысяч рублей (2014 г.: 0 тысяч рублей) или 92,05% (2014: 0%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

## 9 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	15 049 189	14 816 408
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>15 049 189</b>	<b>14 816 408</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 30 июня 2015 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	976	993	993

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 30 июня 2015 г.:

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

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 20.



## 10 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Срочные заемные средства от других компаний	1 429 704	6 651 124
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>1 429 704</b>	<b>6 651 124</b>

Прочие заемные средства представлены займами от компаний, находящихся под общим контролем. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

## 11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Кредиторская задолженность	285 451	381 738
Начисленные обязательства перед персоналом	131 731	104 198
Задолженность перед дилерами	105 059	308 293
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	46 011	39 842
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>568 252</b>	<b>834 071</b>

## 12 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>	2 июля 2010 года
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	1 742 400
VOLKSWAGEN BANK GMBH	17 600

## 12 Уставный капитал (продолжение)

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>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2013 года	880 000	8 680 000	9 560 000
Взносы участников в имущество Банка	-	1 200 000	1 200 000
На 31 декабря 2014 года	880 000	9 880 000	10 760 000
Взносы участников в имущество Банка	-	-	-
На 30 июня 2015 года	880 000	9 880 000	10 760 000

## 13 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	30 июня 2014 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты физическим лицам - автокредиты	1 698 588	1 134 090
Средства в других банках	536 911	32 645
Корпоративные кредиты	511 430	673 946
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2 746 929</b>	<b>1 840 681</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные ценные бумаги	793 939	6 400
Срочные депозиты других банков	298 443	634 521
Прочие заемные средства	172 440	199 881
Срочные депозиты корпоративных клиентов	39 232	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 304 054</b>	<b>840 802</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 442 875</b>	<b>999 879</b>

#### 14 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	30 июня 2014 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за хранение ПТС	9 852	7 981
Комиссии по расчетным операциям	748	581
Прочее	-	1 626
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>10 600</b>	<b>10 188</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	31 755	15 782
Комиссия за предоставление поручительства	812	3 168
Прочее	12	6 442
Комиссии дилерам	-	14 862
Комиссия за продвижение финансовых услуг	-	38 000
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>32 579</b>	<b>78 254</b>
<b>Чистые комиссионные (расходы)/ доходы</b>	<b>(21 980)</b>	<b>(68 066)</b>

#### 15 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	30 июня 2014 года (неаудированные данные)
Затраты на содержание персонала	295 083	250 307
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	76 847	65 425
Амортизация основных средств и нематериальных активов, включая выбытия	62 035	38 201
Расходы по операционной аренде	52 886	34 500
Профессиональные услуги	40 836	148 408
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	33 430	51 520
Прочие расходы	13 439	16 639
Рекламные и маркетинговые услуги	12 243	9 361
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 918	4 325
Расходы на охрану	1 952	2 190
Транспортные расходы	118	230
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>592 787</b>	<b>621 106</b>

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 49 177 тысяч рублей (2014 г.: 44 144 тысячи рублей).

## 16 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 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:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные услуги	5 508 065	1 173 595
Розничные операции	22 263 327	25 219 094
Собственные операции	8 676 759	15 711 953
<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>36 448 151</b>	<b>42 104 642</b>
Корпоративные услуги	100 960	59 177
Розничные операции	203 298	402 814
Собственные операции	25 473 594	30 973 140
<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>25 683 992</b>	<b>31 435 131</b>

## 16 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	412 168	1 838 377	636 172	2 886 717
Процентные расходы	-	-	(1 304 054)	(1 304 054)
Межсегментные (расходы)/доходы	(185 275)	(1 210 841)	1 396 116	-
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	<b>226 893</b>	<b>627 536</b>	<b>728 234</b>	<b>1 582 663</b>
Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	(46 084)	(88 119)	-	(134 203)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>180 809</b>	<b>539 417</b>	<b>728 234</b>	<b>1 448 460</b>
Комиссионные доходы	9 852	55 867	748	66 467
Комиссионные расходы	(812)	(195 655)	(31 767)	(228 234)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	12	12
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(764)	(764)
Неэффективность учета хеджирования	-	-	83 891	83 891
Прочие операционные доходы	-	-	2 610	2 610
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(164 234)	(164 234)
Административные и прочие операционные расходы	(171 882)	(325 307)	(95 598)	(592 787)
<b>Прибыль до налогообложения (результат сегмента)</b>	<b>17 967</b>	<b>74 322</b>	<b>523 132</b>	<b>615 421</b>

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	673 946	1 229 133	32 645	1 935 724
Процентные расходы	-	-	(840 968)	(840 968)
Межсегментные (расходы)/доходы	(668 631)	(172 337)	840 968	-
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	<b>5 315</b>	<b>1 056 796</b>	<b>32 645</b>	<b>1 094 756</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(30 394)	(24 470)	-	(54 864)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(25 079)</b>	<b>1 032 326</b>	<b>32 645</b>	<b>1 039 892</b>
Комиссионные доходы	10 068	327	-	10 395
Комиссионные расходы	(3 286)	(166 194)	(3 858)	(173 338)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(94)	(94)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(469)	(469)
Прочие операционные доходы	-	-	2 732	2 732
Административные и прочие операционные расходы	(169 524)	(361 135)	(90 447)	(621 106)
<b>(Убыток) / прибыль до налогообложения (результат сегмента)</b>	<b>(187 821)</b>	<b>505 324</b>	<b>(59 491)</b>	<b>258 012</b>

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

## **17 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*.

## 17 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.

## 17 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 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 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.

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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>30 июня 2015 года</b>					
Итого финансовых активов	6 019 925	4 789 194	11 352 138	12 272 312	34 433 569
Итого финансовых обязательств	1 495 000	1 373 323	9 100 957	12 236 377	24 205 657
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2015 года</b>	<b>4 524 925</b>	<b>3 415 871</b>	<b>2 251 181</b>	<b>35 935</b>	<b>10 227 912</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>					
Итого финансовых активов	10 954 775	2 831 189	8 947 485	15 334 422	38 067 871
Итого финансовых обязательств	-	5 302 579	5 231 164	19 650 782	30 184 525
<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>



## 17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**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.

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7 780 817	-	7 780 817
Обязательные резервы на счетах в Банке России	109 787	-	109 787
Кредиты и авансы клиентам	28 069 393	-	28 069 393
Производные финансовые инструменты	194 280	-	194 280
Прочие финансовые активы	167 364	-	167 364
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>36 321 641</b>	<b>-</b>	<b>36 321 641</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства банков	2 931 368	3 300 396	6 231 764
Средства клиентов	2 188 974	-	2 188 974
Выпущенные ценные бумаги	15 049 189	-	15 049 189
Прочие заемные средства	-	1 429 704	1 429 704
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>20 169 531</b>	<b>4 730 100</b>	<b>24 899 631</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>16 152 110</b>	<b>(4 730 100)</b>	<b>11 422 010</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>17 020 468</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14 141 660	-	14 141 660
Обязательные резервы на счетах в Банке России	148 522	-	148 522
Кредиты и авансы клиентам	27 118 469	-	27 118 469
Прочие финансовые активы	192 345	-	192 345
<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	8 337 664
Средства клиентов	182 333	-	182 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 816 408	-	14 816 408
Прочие заемные средства	-	6 651 124	6 651 124
Производные финансовые инструменты	379 329	-	379 329
<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>

**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. Примечание 6.

**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.

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.

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

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.

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 30 июня 2015 года составил 103,5% (31 декабря 2014 г.: 1 733,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 30 июня 2015 года составил 335,9%(31 декабря 2014 г.: 2 332,4%).
- 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 30 июня 2015 года составил 48,2% (31 декабря 2014 г.: 56,9%).

## 18 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 30 июня 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 11 127 100 тысяч рублей (2014 г.: 10 669 511 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.

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:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Чистые активы, рассчитанные в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	9 189 930	7 836 967
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>9 189 930</b>	<b>7 836 967</b>

В течение 6 месяцев 2015 и 2014 годов Банк соблюдал внешние требования к уровню капитала.

## 19 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. Решением Арбитражного суда г. Москвы жалоба не была удовлетворена и постановление ФАС оставлено без изменений. 25 августа 2014 года Банком был выплачен штраф в размере 100 тыс. руб. за счет сформированного в 2013 году резерва.

## 19 Условные обязательства (продолжение)

**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.

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 потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка.

## **19 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>	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Неиспользованные кредитные линии	17 020 468	20 929 158

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 109 787 тысяч рублей (2014 г.: 148 522 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка

## **20 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 котировкам 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.

## 20 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 на 30 июня 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)			Итого
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	
<b>АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
- Производные финансовые инструменты	-	-	194 280	194 280
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	-	-	194 280	194 280

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года			Итого
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	
<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 данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 30 июня 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
- Производные финансовые инструменты	194 280	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>	<b>194 280</b>		

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</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>	<b>379 329</b>		

**(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)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	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	1 435 663	-		1 435 663	2 938 262	-	-	2 938 262
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	342 622	-		342 622	446 341	-	-	446 341
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 002 532	-		6 002 532	10 757 057	-	-	10 757 057
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	109 787	-		109 787	148 522	-	-	148 522
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты		-	5 973 430	5 973 430	-	-	2 091 720	2 091 720
- Кредиты физическим лицам – автокредиты			21 910 572	22 095 963	-	-	21 127 214	25 026 749
<b>Прочие финансовые активы</b>	167 364	-		167 364	192 345	-	-	192 345
<b>ИТОГО</b>	<b>8 057 968</b>	<b>-</b>	<b>27 884 002</b>	<b>36 127 361</b>	<b>14 482 527</b>	<b>-</b>	<b>23 218 934</b>	<b>41 600 996</b>



## 20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<i>Средства других банков</i>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	290	-	-	290	301	-	-	301
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	-	830 729	-	-	830 729
- Долгосрочные депозиты других банков	-	5 334 720	-	6 231 474	-	-	6 784 760	7 506 634
<i>Средства клиентов</i>								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	693 974	-	-	693 974	182 333	-	-	182 333
Срочные депозиты юридических лиц	1 495 000	-	-	1 495 000				
<i>Прочие заемные средства</i>								
- Срочные заемные средства от других компаний/государственных организаций	-	1 067 705	-	1 429 704	-	-	6 407 639	6 651 124
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>								
- Облигации	14 810 000	-	-	15 049 189	13 719 550	-	-	14 816 408
<b>ИТОГО</b>	<b>16 999 264</b>	<b>6 402 425</b>	<b>-</b>	<b>24 899 631</b>	<b>14 732 913</b>	<b>-</b>	<b>13 192 399</b>	<b>29 987 529</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. 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.

## 21 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. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2015 года:

	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	7 780 817	7 780 817
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	109 787	109 787
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	167 364	167 364
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
- Корпоративные кредиты	-	5 973 429	5 973 429
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	22 095 964	22 095 964
<i>Производные финансовые инструменты</i>	194 280	-	194 280
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>194 280</b>	<b>36 127 361</b>	<b>36 321 641</b>

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

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

На 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые обязательства, за исключением производных финансовых инструментов, Банка отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

## 22 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.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2015 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: 14,50% в год)	-	503 627	503 627
Прочие финансовые активы	-	149 661	149 661
Прочие активы	-	22 169	22 169
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 7,80-8,24% в год)	(3 300 396)	-	(3 300 396)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 13,22%)	-	(2 088 014)	(2 088 014)
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка 10,14%-10,70% в год)	-	(1 429 704)	(1 429 704)
Прочие обязательства	(29 370)	(49 292)	(78 662)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	330 394	330 394
Процентные расходы	(135 889)	(211 672)	(347 561)
Комиссионные доходы	-	9 852	9 852
Комиссионные расходы	(812)	-	(812)
Прочие операционные доходы	-	2 693	2 693
Административные и прочие операционные расходы	(25 556)	(18 614)	(44 170)

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	956 546
Прочие финансовые активы	-	175 739	175 739
Прочие активы	-	11 962	11 962
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 7,69-8,24% в год)	(3 819 394)	-	(3 819 394)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	-	(123 156)	(123 156)
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка 7,52%-10,70% в год)	-	(6 651 124)	(6 651 124)
Прочие обязательства	(22 266)	(129 798)	(152 064)

## 22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	41 490	41 490
Процентные расходы	(156 463)	(199 881)	(356 344)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-
Комиссионные доходы	-	7 981	7 981
Комиссионные расходы	(3 168)	(38 000)	(41 168)
Прочие операционные доходы	-	4 983	4 983
Административные и прочие операционные расходы	-	(35 519)	(35 519)

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