

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

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

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Кредиты и авансы клиентам	24
9	Прочие финансовые активы	30
10	Прочие активы	31
11	Основные средства и нематериальные активы	31
12	Средства других банков	32
13	Средства клиентов	33
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	33
15	Резервы под обязательства и отчисления	34
16	Производные финансовые инструменты	35
17	Прочие финансовые обязательства	36
18	Прочие обязательства	36
19	Уставный капитал	36
20	Процентные доходы и расходы	37
21	Комиссионные доходы и расходы	37
22	Административные и прочие операционные расходы	38
23	Налог на прибыль	38
24	Сегментный анализ	40
25	Управление рисками	42
26	Управление капиталом	53
27	Условные обязательства	54
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
29	Операции со связанными сторонами	57
30	События после окончания отчетного периода	59
31	Публикация финансовой отчетности	59

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	<ul style="list-style-type: none">• Существенность на уровне финансовой отчетности в целом: 55 600 тысяч российских рублей, что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
Ключевые вопросы аудита	<ul style="list-style-type: none">• Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности в целом

55 600 тысяч российских рублей

Как мы ее определили

5% от прибыли до налогообложения

Обоснование примененного уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Банка, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов физическим лицам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва. Кроме того, с 1 января 2018 года вступил в действие МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»), который требует отражения резерва под ожидаемые, а не понесенные кредитные убытки, в результате чего в модели Банка, используемые для расчета резерва под кредитные убытки, были внесены изменения. Резерв представляет собой наилучшую оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по кредитам физическим лицам на отчетную дату.

Мы оценили методику расчета резерва на предмет ее соответствия требованиям МСФО 9. С учетом внедрения новых моделей для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО, мы проанализировали их применение как на 1 января 2018 года (дату перехода на МСФО 9), так и на 31 декабря 2018 года. Мы убедились в том, что эффект от перехода на МСФО 9 корректно отражен в «Отчете об изменениях в собственном капитале».

Мы выполнили оценку и протестировали на выборочной основе организационную и операционную эффективность средств контроля в отношении значимых данных, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам. Эти средства контроля включали контроль над

Ключевой вопрос аудита

Для оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам, Банк применяет подход оценки на портфельной основе исходя из статистических данных о возмещении, применяя методiku кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения и мониторинга рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта и уровне возможного убытка на основании имеющихся статистических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозных макроэкономических переменных. Указанные исходные данные, используемые в модели, являются предметом профессионального суждения Руководства Банка.

Примечание 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечание 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 8 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечание 25 «Управление рисками», включенные в финансовую отчетность, представляют подробную информацию о резервах под ожидаемые кредитные убытки.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

расчетом и начислением процентов, погашением процентов и основного долга по кредитам, отнесением сумм на счета по учету просроченной задолженности.

Мы провели тестирование параметров кредитов (дата выдачи и погашения кредита, срок просроченной задолженности, первоначальная стоимость залога), предоставленных физическим лицам.

Мы выборочно протестировали функционирование модели коллективного резервирования, а также использованные в ней исходные данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о специфике деятельности Банка, прочей практике и фактическом опыте, а также тестирование модели через ее применение, и различные аналитические и другие процедуры.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет Банка за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банка за 2018 год и Ежеквартальным отчетом эмитента на 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

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

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному рисками, риском потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному рискам и риску потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, утверждали перечень предлагаемых мер по устранению недостатков.


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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Елизавета Владимировна Филиппова.

*Аудиторское общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»*

25 марта 2019 года
Москва, Российская Федерация

Е. В. Филиппова



Е. В. Филиппова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000195),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Фольксваген Банк РУС»

Свидетельство о государственной регистрации № 3500
выдано Центральным банком Российской Федерации
2 июля 2010 г.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
2 июля 2010 г., и присвоен государственный регистрационный номер
1107711000044.

Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1,
строение 2.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская
регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

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

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 11603050547

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	9 359 693	7 267 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России		84 300	103 896
Кредиты и авансы клиентам	8	32 365 373	27 077 617
Прочие финансовые активы	9	992 902	512 747
Прочие активы	10	203 988	78 685
Отложенный налоговый актив	23	346 314	248 599
Нематериальные активы	11	402 165	173 181
Основные средства	11	142 164	58 303
ИТОГО АКТИВОВ		43 896 899	35 520 388
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	12 789 233	3 735 964
Средства клиентов	13	4 510 218	6 529 609
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	10 381 635	10 331 851
Резервы под обязательства и отчисления	15	323 493	280 473
Производные финансовые инструменты	16	-	30 589
Прочие финансовые обязательства	17	737 214	430 982
Прочие обязательства	18	163 756	168 387
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		28 905 549	21 507 855
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	880 000	880 000
Эмиссионный доход	19	9 880 000	9 880 000
Нераспределенная прибыль		4 231 350	3 252 533
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		14 991 350	14 012 533
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		43 896 899	35 520 388

25 марта 2019 года

Рогов А. Ю.
Председатель Правления



Лебедева О. Е.
Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы	20	4 026 445	4 407 683
Процентные расходы	20	(1 501 395)	(1 436 981)
Чистые процентные доходы		2 525 050	2 970 702
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	8	(67 421)	(89 710)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		2 457 629	2 880 992
Комиссионные доходы	21	23 916	20 318
Комиссионные расходы	21	(49 557)	(141 743)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой		(19 940)	(4 610)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(3 756)	(17 390)
Доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов		3 091	10 712
Прочие операционные доходы		7 817	5 646
(Создание)/восстановление резервов под обязательства и отчисления		(43 020)	63 167
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 264 107)	(1 230 098)
Прибыль до налогообложения		1 112 073	1 586 994
Расходы по налогу на прибыль	23	(252 962)	(325 255)
Прибыль за год		859 111	1 261 739
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		859 111	1 261 739

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2017 года	880 000	9 880 000	1 990 794	12 750 794
Прибыль за 2017 год	-	-	1 261 739	1 261 739
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год	-	-	1 261 739	1 261 739
Остаток на 31 декабря 2017 года	880 000	9 880 000	3 252 533	14 012 533
Эффект перехода на МСФО 9	-	-	119 706	119 706
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО 9	880 000	9 880 000	3 372 239	14 132 239
Прибыль за 2018 год	-	-	859 111	859 111
Итого совокупный доход, отраженный за 2018 год	-	-	859 111	859 111
Остаток на 31 декабря 2018 года	880 000	9 880 000	4 231 350	14 991 350

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 962 046	4 024 083
Проценты уплаченные		(1 186 067)	(1 436 027)
Комиссии полученные		23 916	20 318
Комиссии уплаченные		(49 557)	(141 743)
Уплаченные средства, связанные с производными финансовыми инструментами		(31 253)	(125 969)
Доходы полученные/расходы уплаченные по операциям с иностранной валютой		5	(266)
Прочие полученные операционные доходы		6 954	4 262
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(953 296)	(1 006 901)
Уплаченный налог на прибыль		(406 768)	(299 782)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 365 980	1 037 975
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(1 479)	(54 320)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(5 612 288)	(1 973 078)
Чистый прирост по прочим финансовым активам и прочим активам		(93 058)	(20 696)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		8 799 958	(49 984)
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(2 028 221)	5 621 779
Чистое снижение по заемным средствам		-	(610 000)
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам и прочим обязательствам		112 684	(8 825)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 543 576	3 942 851
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(110 060)	(144)
Приобретение нематериальных активов	11	(342 946)	(103 137)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(453 006)	(103 281)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 090 570	3 839 570
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		7 269 123	3 429 553
Денежные средства и их эквиваленты на конец года*	7	9 359 693	7 269 123

* Величина денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2017 года приведена до вычета резерва под обесценение.

1 Введение

Данная финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года участниками Банка являлись:

<i>(в процентах)</i>	2018	2017
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG (Германия)	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH (Германия)	1%	1%

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

Банк не имеет филиалов и представительств. По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке было занято 239 сотрудников (2017 г.: 190 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 117485, Москва, ул. Обручева 30/1, строение 2, Российская Федерация.

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

Кредитные рейтинги по выпущенным ценным бумагам. Ниже представлена информация о присвоенных рейтингах по ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500B, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JWMT4	Fitch Ratings: BBB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 001P-02 на предъявителя, гос.рег.№ 4B020203500B001P, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0ZZGE7	S&P Global Ratings: BBB-

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 25 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, 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 Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, 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 28.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи 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 стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной 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, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 25. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 25. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 25 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. 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, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

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. Банк относит кредиты и авансы клиентам к категории оценки по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе. Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 25 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.

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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие 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.

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 не более 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.

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен на активных рынках, в том числе недавних сделок, и модели дисконтированных денежных потоков. Данная справедливая стоимость инструментов включает проценты, накопленные с последней даты выплаты/получения платежей.

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

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

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

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

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой дополнительные вклады участников Банка в капитал Банка.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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.

Комиссионное вознаграждение дилерам – комиссии, выплачиваемые дилерам за привлечение кредитных клиентов. Данные комиссии амортизируются в течение срока действия кредитного договора пропорционально доле процентного дохода за текущий месяц в общей сумме процентного дохода по данному кредиту.

Комиссионное вознаграждение дилеру за подключение к страховой программе. Комиссия от страховой премии выплачивается дилеру за подключение физического лица к программе страхования при оформлении кредита. Выплаченная комиссия амортизируется в течение срока действия кредитного договора пропорционально доле процентного дохода за текущий месяц в общей сумме процентного дохода по данному кредиту.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Признание доходов, полученных в рамках программ субсидирования процентной ставки. Субвенция от ООО «Фольксваген Груп Рус» по кредитам физическим лицам – автокредиты. Субвенция, получаемая Банком от ООО «Фольксваген Груп 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 рассчитывается ежемесячно и отражается в том же периоде в составе процентного дохода по розничным кредитам.

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

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

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 79,4605 рублей за 1 евро и 69,4706 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей за 1 евро и 57,6002 рублей за 1 доллар США).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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 строке «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке в части отпусков, приходящихся на отчетный период.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 25. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		
	В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	По истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	По истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	9 359 693	-	9 359 693	7 267 360	-	7 267 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	84 300	-	84 300	103 896	-	103 896
Кредиты и авансы клиентам	14 040 864	18 324 509	32 365 373	13 159 508	13 918 109	27 077 617
Прочие финансовые активы	992 902	-	992 902	512 747	-	512 747
Прочие активы	203 988	-	203 988	78 685	-	78 685
Отложенный налоговый актив	-	346 314	346 314	-	248 599	248 599
Нематериальные активы	80 433	321 732	402 165	34 636	138 545	173 181
Основные средства	28 433	113 731	142 164	11 661	46 642	58 303
ИТОГО АКТИВОВ						
	24 790 613	19 106 286	43 896 899	21 168 493	14 351 895	35 520 388
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	11 957 943	831 290	12 789 233	1 877 155	1 858 809	3 735 964
Средства клиентов	4 510 218	-	4 510 218	6 529 609	-	6 529 609
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 392 721	4 988 914	10 381 635	5 336 616	4 995 235	10 331 851
Резервы под обязательства и отчисления	-	323 493	323 493	131 733	148 740	280 473
Производные финансовые инструменты	-	-	-	30 589	-	30 589
Прочие финансовые обязательства	737 214	-	737 214	430 982	-	430 982
Прочие обязательства	163 756	-	163 756	168 387	-	168 387
ИТОГО						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 761 852	6 143 697	28 905 549	14 505 071	7 002 784	21 507 855

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта.

Под ожидаемыми кредитными убытками (далее – ECL) Банк понимает взвешенную по вероятности понесения потерь сумму убытков, которые Банк ожидает получить по финансовому инструменту за ожидаемый срок его действия. В целях обеспечения объективного расчета ECL Банк на регулярной основе проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей ECL. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, приводится в Примечании 25.

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанных на 31 декабря 2018 года, на 1% приведет к увеличению оценочных резервов под убытки в сумме 293 387 тысяч рублей или уменьшению на 50 244 тысячи рублей.

Увеличение или уменьшение убытка в случае дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанных на 31 декабря 2018 года, на 1% приведет к увеличению оценочных резервов под убытки в сумме 10 760 тысяч рублей или уменьшению на 10 760 тысяч рублей.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 25.

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

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

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Банк рассмотрел примеры, приведенные в стандарте, и пришел к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

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

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а, следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

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

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Руководство Банка проанализировало требования законодательства, уставные документы Банка, характер вкладов Участников Банка, и базируясь на своем профессиональном суждении, классифицировало доли в чистых активах, принадлежащие участникам, как элементы собственных средств (капитал).

Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 г. Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 г., т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации за предыдущий год.

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние переоценки Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
(в тысячах российских рублей)					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	7 267 360	-	7 267 360
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	103 896	(20 779)	83 117
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	27 077 617	172 910	27 250 527
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	512 747	(2 497)	510 250
Итого финансовые активы			34 961 620	149 634	35 111 254

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка в соответствии с МСФО:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в финансовой отчетности. Банк решил применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Все договоры аренды Банка носят краткосрочный характер, поэтому по состоянию на отчетную дату данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на его финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 188 623	1 407 655
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	6 171 070	59 578
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	5 801 890
Резерв под кредитные убытки	-	(1 763)
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 359 693	7 267 360

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других международных агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's по состоянию на 31 декабря 2018 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	3 188 623	-	-	3 188 623
- с рейтингом Baa3	-	4 015 529	-	4 015 529
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	-	2 149 532	-	2 149 532
- с рейтингом от B3 до B1	-	6 009	-	6 009
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 188 623	6 171 070	-	9 359 693

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 25.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	1 407 655	-	-	1 407 655
- с рейтингом BBB-	-	49 447	5 801 890	5 851 337
- с рейтингом ниже BBB-	-	10 131	-	10 131
Итого денежных средств и их эквивалентов (до вычета резерва под кредитные убытки)	1 407 655	59 578	5 801 890	7 269 123
Резерв под кредитные убытки	-	(1 763)	-	(1 763)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 407 655	57 815	5 801 890	7 267 360

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было четыре банка-контрагента помимо Центрального банка Российской Федерации (2017 г.: шесть банков-контрагентов). Совокупная сумма этих остатков составляла 6 171 070 тысяч рублей (2017 г.: 5 861 468 тысяч рублей), или 65,9% денежных средств и их эквивалентов (2017 г.: 80,6%).

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

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	4 339 135	4 578 159
Кредиты физическим лицам – автокредиты	28 980 325	23 570 685
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	33 319 460	28 148 844
Оценочный резерв под кредитные убытки	(954 087)	(1 071 227)
Итого кредитов и авансов клиентам	32 365 373	27 077 617

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки в течение 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцено- ванные активы)	Итого	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцено- ванные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты физическим лицам - автокредиты								
На 1 января 2018 года	22 587 165	340 456	643 064	23 570 685	234 844	79 823	506 006	820 673
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- из Стадии 1 в Стадию 2	(321 614)	321 614	-	-	(26 011)	60 262	-	34 251
- из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(75 259)	(41 001)	116 260	-	(13 649)	(9 435)	64 211	41 127
- из Стадии 2 или Стадии 3 в Стадию 1	283 867	(223 918)	(59 949)	-	452	(52 057)	(46 327)	(97 932)
Из Стадии 3 в Стадию 2	-	7 461	(7 461)	-	-	-	(5 623)	(5 623)
Вновь выданные	18 892 459	-	-	18 892 459	151 454	-	-	151 454
Прекращение признания в течение периода	(12 820 786)	(223 730)	(111 295)	(13 155 811)	(40 327)	(62 877)	(91 461)	(194 665)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие уровни, и с вновь выданными	(650 482)	226 571	108 554	(315 357)	(19 099)	49 778	108 347	139 026
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5 308 185	66 997	46 109	5 421 291	52 820	(14 329)	29 147	67 638
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(11 651)	(11 651)	-	-	(11 651)	(11 651)
На 31 декабря 2018 года	27 895 350	407 453	677 522	28 980 325	287 664	65 494	523 502	876 660

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы)	Итого	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2018 года	4 475 897	24 923	77 339	4 578 159	285	20	77 339	77 644
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-				
- из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-				
- из Стадии 2 или Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-				
Вновь выданные	3 268 993	620 252	-	3 889 245	88	-		88
Прекращение признания в течение периода	(3 854 910)	-	-	(3 854 910)	(112)	-	-	(112)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие уровни, и с вновь выданными	(248 436)	(24 923)	-	(273 359)	(173)	(20)	-	(193)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(834 353)	595 329	-	(239 024)	(197)	(20)	-	(217)
На 31 декабря 2018 года	3 641 544	620 252	77 339	4 339 135	88	-	77 339	77 427

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	77 910	920 422	998 332
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	723	88 987	89 710
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(16 815)	(16 815)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	78 633	992 594	1 071 227

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	28 980 325	86,98%	23 570 685	83,74%
Факторинг	2 122 155	6,37%	2 993 316	10,63%
Лизинг	2 110 789	6,33%	1 465 982	5,21%
Торговля автотранспортными средствами	106 191	0,32%	118 861	0,42%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	33 319 460	100,00%	28 148 844	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 2 заемщика (2017 г.: 2 заемщика) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 4 232 944 тысячи рублей (2017 г.: 4 091 058 тысяч рублей), или 12,7% от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2017 г.: 14,5%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Кредиты с недостаточным обеспечением	78 653	7 186 008	7 264 661
Кредиты, обеспеченные:			
- транспортными средствами	27 538	21 794 317	21 821 855
- гарантиями, полученными от участника Банка	4 232 944	-	4 232 944
Итого кредитов и авансов клиентам	4 339 135	28 980 325	33 319 460

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Кредиты с недостаточным обеспечением	89 958	7 809 251	7 899 209
Кредиты, обеспеченные:			
- транспортными средствами	28 903	15 761 434	15 790 337
- гарантиями, полученными от участника Банка	4 459 298	-	4 459 298
Итого кредитов и авансов клиентам	4 578 159	23 570 685	28 148 844

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам - автокредиты				
Валовая балансовая стоимость	27 895 350	407 453	677 522	28 980 325
Оценочный резерв под кредитные убытки	(287 664)	(65 494)	(523 502)	(876 660)
Балансовая стоимость	27 607 686	341 959	154 020	28 103 665
Кредиты юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость	3 641 544	620 252	77 339	4 339 135
Оценочный резерв под кредитные убытки	(88)	-	(77 339)	(77 427)
Балансовая стоимость	3 641 456	620 252	-	4 261 708
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	31 536 894	1 027 705	754 861	33 319 460
Итого оценочный резерв под кредитные убытки	(287 752)	(65 494)	(600 841)	(954 087)
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	31 249 142	962 211	154 020	32 365 373

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- нормальный кредитный портфель	4 131 286	22 479 249	26 610 535
- ссуды, требующие повышенного внимания	369 533	-	369 533
Итого непросроченных и необесцененных	4 500 819	22 479 249	26 980 068
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	326 826	326 826
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	43 748	43 748
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	31 863	31 863
Итого просроченных, но необесцененных	-	402 437	402 437
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	26 499	26 499
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	991	991
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	41 346	41 346
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	86 074	86 074
- с задержкой платежа свыше 365 дней	77 339	534 089	611 428
Итого индивидуально обесцененных	77 339	688 999	766 338
За вычетом резерва под обесценение	(78 633)	(992 594)	(1 071 227)
Итого кредитов и авансов клиентам	4 499 526	22 578 091	27 077 617

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).

Формирование резервов по финансовым инструментам осуществляется Банком на основании оценки ожидаемых кредитных убытков (далее - ECL) в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Резервы по финансовым инструментам, рассчитанные на основании оценки ECL, представляют собой сумму, которая отражает вероятность понесения потерь, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию о прошлых событиях, текущей и будущей экономической ситуации и зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента. Оценка ECL проводится на портфельном уровне с использованием соответствующих методик, либо на индивидуальном уровне с использованием рейтинговых моделей.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2018 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	4 232 944	12 000 000	28 765	16 897
Кредиты физическим лицам – автокредиты	3 926 767	6 272 905	24 176 898	15 521 412

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2017 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	4 459 298	7 400 000	40 228	28 903
Кредиты физическим лицам – автокредиты	3 238 748	5 087 336	19 339 343	12 522 687

См. Примечание 28 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9 Прочие финансовые активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по операциям кредитования	1 002 807	506 468
Прочие финансовые активы	-	6 279
За вычетом резерва под обесценение	(9 905)	-
Итого прочие финансовые активы	992 902	512 747

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

В качестве дебиторской задолженности по операциям кредитования на 31 декабря 2018 года выступали требования Банка по программам субвенции к ООО «Фольксваген Груп РУС» по розничным автокредитам в размере 297 514 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 249 730 тысяч рублей) и в рамках государственной программы субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам в размере 705 293 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 256 736 тысяч рублей). Существенный рост требований по государственной программе субсидирования вызван задержками в утверждении Постановления Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015 г. № 364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 - 2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018-2020 годах физическим лицам на приобретение автомобилей» и подписании соглашения между Банком и Министерством промышленности и торговли Российской Федерации о возмещении разниц в процентных ставках из государственного бюджета. Соглашение было подписано в октябре 2018 года, после чего в конце 2018 года стали поступать возмещения из государственного бюджета Российской Федерации. Банк ожидает получить возмещение в полном объеме в течение 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года дебиторская задолженность являлась непросроченной и необесцененной. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Предоплата за услуги	134 266	62 802
Переплата по налогу на прибыль	26 162	-
Прочее	43 560	15 883
Итого прочие активы	203 988	78 685

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение двенадцати месяцев после конца года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	Офисное и компью- терное обору- дование	Итого основных средств	Капиталь- ные вложения	Лицензии на компью- терное програм- мное обеспечение	Итого нематери- альных активов	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		85 406	85 406	30 598	161 340	191 938	277 344
Поступления		144	144	133	103 004	103 137	103 281
Амортизационные отчисления	22	(27 247)	(27 247)	-	(117 419)	(117 419)	(144 666)
Перевод из капитальных вложений		-	-	(6 156)	6 156	-	-
Выбытия		-	-	-	(4 475)	(4 475)	(4 475)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		58 303	58 303	24 575	148 606	173 181	231 484

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Капитальные вложения	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого нематериальных активов	Итого
Стоимость на 31 декабря 2017 года		219 351	219 351	24 575	575 135	599 710	819 061
Накопленная амортизация		(161 048)	(161 048)	-	(426 529)	(426 529)	(587 577)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		58 303	58 303	24 575	148 606	173 181	231 484
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Капитальные вложения	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого нематериальных активов	Итого
Поступления		110 060	110 060	173 694	169 252	342 946	453 006
Амортизационные отчисления	22	(26 199)	(26 199)	-	(113 962)	(113 962)	(140 161)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		142 164	142 164	198 269	203 896	402 165	544 329
Стоимость на 31 декабря 2018 года		320 313	320 313	198 269	735 271	933 540	1 253 853
Накопленная амортизация		(178 149)	(178 149)	-	(531 375)	(531 375)	(709 524)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		142 164	142 164	198 269	203 896	402 165	544 329

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Краткосрочные депозиты других банков	11 957 943	1 877 013
Долгосрочные депозиты других банков	831 290	1 858 809
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	142
Итого средств других банков	12 789 233	3 735 964

Разбивка на краткосрочные и долгосрочные депозиты сделана исходя из сроков депозитов на дату заключения договоров.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие/расчетные счета	4 510 218	730 506
Краткосрочные депозиты	-	5 799 103
Итого средств клиентов	4 510 218	6 529 609

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Факторинг	4 226 741	93,72%	5 515 651	84,47%
Лизинг	259 063	5,74%	433 593	6,64%
Производство	23 968	0,53%	579 133	8,87%
Торговля	446	0,01%	1 232	0,02%
Итого средств клиентов	4 510 218	100,0%	6 529 609	100,0%

На 31 декабря 2018 года у Банка был 1 клиент (2017 г.: 1 клиент) с остатками, превышающими 5% от капитала. Остаток средств данного клиента составил 4 216 202 тысячи рублей (2017 г.: 5 515 651 тысячу рублей) или 93,5% (2017 г.: 84,5%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 381 635	10 331 851
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10 381 635	10 331 851

В июле 2016 года Банк разместил облигации на 5 000 млн. руб. с процентной ставкой 9,95%, номиналом 1000 рублей, сроком погашения в январе 2019 года и правом владельцев облигаций требовать от Банка приобретения облигаций при изменении купонного дохода.

В августе 2018 года Банк разместил облигации на 5 000 млн. руб. с процентной ставкой 8,6%, номиналом 1000 рублей, сроком погашения в августе 2021 года.

В 2016 году Банк разместил облигации на 5 000 млн. руб. с процентной ставкой 9,80% годовых, номиналом 1000 рублей. В апреле 2018 года Банк погасил данные облигации.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях по состоянию на 31 декабря 2018 г.

<i>Выпуск</i>	ФолксвБ 10	ФолксвБ1Р2
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000
Дата первоначального размещения	Июль 2016	Август 2018
Срок погашения	Январь 2019	Август 2021
Дата следующего объявления купона на 31 декабря 2018 года	Январь 2019	Февраль 2019
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,95	8,60
Котировка BID, рублей	1001	1007

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях по состоянию на 31 декабря 2017 г.

<i>Выпуск</i>	ФолксвБ 10	ФолксвБ1Р1
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000
Дата первоначального размещения	Июль 2016	Октябрь 2016
Срок погашения	Январь 2019	Апрель 2018
Дата следующего объявления купона на 31 декабря 2017 года	Январь 2018	Апрель 2018
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,95	9,80
Котировка BID, рублей	1024	1007

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 28.

15 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	171 881	108 592	280 473
Создание резерва	-	43 020	43 020
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	171 881	151 612	323 493

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	223 571	120 069	343 640
Восстановление неиспользованного резерва	(51 690)	(11 477)	(63 167)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	171 881	108 592	280 473

15 Резервы под обязательства и отчисления (продолжение)

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции. В течение 2018 года Банк не создавал новые резервы по налогу на прибыль в отношении потенциальных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 31 декабря 2018 года будет полностью использован или восстановлен по истечении срока исковой давности.

Резерв под юридические риски. На 31 декабря 2018 года Банк создал резерв по юридическим рискам в размере 151 612 тысяч рублей (2017 г.: 108 592 тысячи рублей) под текущие и возможные судебные разбирательства с Федеральной антимонопольной службой Российской Федерации («ФАС»). По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат данных разбирательств не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

16 Производные финансовые инструменты

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

	2018		2017	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Контракт «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	-	-	-	9 767
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(40 355)
Чистая справедливая стоимость контракта «своп»	-	-	-	(30 588)

Контракт «своп» заключен с целью хеджирования риска изменения справедливой стоимости кредитного портфеля в результате изменения рыночных ставок.

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

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность	554 555	254 641
Задолженность перед дилерами	182 659	176 341
Итого прочие финансовые обязательства	737 214	430 982

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 28.

18 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Начисленные обязательства перед персоналом	92 462	106 779
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	62 138	52 833
Кредиторская задолженность	9 156	8 775
Итого прочих обязательств	163 756	168 387

19 Уставный капитал

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2016 года	880 000	9 880 000	10 760 000
На 31 декабря 2017 года	880 000	9 880 000	10 760 000
На 31 декабря 2018 года	880 000	9 880 000	10 760 000

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам - автокредиты	3 560 178	3 813 687
Корпоративные кредиты	276 699	456 073
Средства в других банках	189 568	137 923
Итого процентных доходов	4 026 445	4 407 683
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	809 033	1 004 559
Срочные депозиты других банков	589 985	338 368
Срочные депозиты корпоративных клиентов	102 377	60 995
Прочие заемные средства	-	33 059
Итого процентных расходов	1 501 395	1 436 981
Чистые процентные доходы	2 525 050	2 970 702

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за хранение ПТС	22 846	19 069
Комиссии по расчетным операциям	1 070	1 249
Итого комиссионных доходов	23 916	20 318
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	48 048	58 440
Комиссии дилерам	1 509	83 256
Прочее	-	47
Итого комиссионных расходов	49 557	141 743
Чистые комиссионные расходы	(25 641)	(121 425)

Комиссии дилерам представляют собой вознаграждение дилерам за услуги привлечения клиентов, рассчитанное по итогам работы. По данной статье в 2017 году отражался единовременный бонус дилерам за дополнительные объемы продаж. В 2018 году решений о выплате таких бонусов не принималось.

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Затраты на содержание персонала	572 437	486 459
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	189 771	230 994
Амортизация основных средств и нематериальных активов, включая выбытия	11 140 161	144 666
Профессиональные услуги	114 250	119 133
Расходы по операционной аренде	94 297	95 224
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	87 963	97 776
Рекламные и маркетинговые услуги	23 867	18 602
Расходы на аудит	13 545	7 898
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 358	11 130
Прочие расходы	18 458	18 216
Итого административных и прочих операционных расходов	1 264 107	1 230 098

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 79 829 тысяч рублей (2017 г.: 75 276 тысяч рублей).

23 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущий налог на прибыль	380 606	266 549
Отложенное налогообложение	(127 644)	58 706
Расходы по налогу на прибыль за год	252 962	325 255

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к финансовому результату Банка в 2018 году, составляет 20% (в 2017 г.: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Прибыль до налогообложения	1 112 073	1 586 994
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	222 415	317 399
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	30 547	7 856
Расходы по налогу на прибыль за год	252 962	325 255

23 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Банка отсутствуют непризнанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

(г) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(6 078)	(17 963)	(24 041)
Нематериальные активы	19 762	(19 762)	-
Денежные средства	4 509	(4 726)	(217)
Кредитный портфель	125 427	84 173	209 600
Прочие финансовые активы	496	(496)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 269)	1 269	-
Наращенные расходы	75 823	85 149	160 972
Итого чистых отложенных налоговых активов	218 670	127 644	346 314
Признанные отложенные налоговые активы	225 521	145 051	370 572
Признанные отложенные налоговые обязательства	(6 851)	(17 407)	(24 258)
Чистые отложенные налоговые активы	218 670	127 644	346 314
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(6 497)	419	(6 078)
Нематериальные активы	15 433	4 329	19 762
Денежные средства	7	346	353
Кредитный портфель	206 940	(46 929)	160 011
Прочие финансовые активы	-	(3)	(3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 309)	2 040	(1 269)
Наращенные расходы	94 730	(18 907)	75 823
Итого чистых отложенных налоговых активов	307 304	(58 705)	248 599
Признанные отложенные налоговые активы	317 110	(61 161)	255 949
Признанные отложенные налоговые обязательства	(9 806)	2 456	(7 350)
Чистые отложенные налоговые активы	307 304	(58 705)	248 599

24 Сегментный анализ

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

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

Операции Банка 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 3, за исключением различной классификации определенных статей доходов и расходов.

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

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные услуги	28 765	40 228
Розничные операции	29 114 652	23 092 084
Собственные операции	14 753 482	12 388 076
Итого активы бизнес-сегментов	43 896 899	35 520 388
Корпоративные услуги	446	1 232
Розничные операции	182 659	176 341
Собственные операции	28 722 444	21 330 282
Итого обязательства бизнес-сегментов	28 905 549	21 507 855

24 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	2 086	3 949 908	-	3 951 994
Процентные расходы	-	-	(1 505 151)	(1 505 151)
Межсегментные (расходы)/доходы	(7 823)	(1 497 328)	1 505 151	-
Чистые процентные (расходы)/доходы	(5 737)	2 452 580	-	2 446 843
Восстановление/(создание) оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	217	(67 638)	-	(67 421)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки	(5 520)	2 384 942	-	2 379 422
Расходы по комиссиям дилерам	-	(477 101)	-	(477 101)
Чистый доход от предоставления страхования	-	118 058	-	118 058
Прочие операционные доходы и расходы	22 846	(74 720)	(53 755)	(105 629)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы Фольксваген АГ	-	-	464 181	464 181
Прочие резервы	-	-	(9 580)	(9 580)
Административные и прочие операционные расходы	(6 248)	(777 614)	(471 662)	(1 255 524)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	11 078	1 173 565	(70 816)	1 113 827

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	5 323	3 973 002	-	3 978 325
Процентные расходы	-	-	(1 454 370)	(1 454 370)
Межсегментные (расходы)/доходы	(7 548)	(1 446 822)	1 454 370	-
Чистые процентные (расходы)/доходы	(2 225)	2 526 180	-	2 523 955
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля	(723)	(88 987)	-	(89 710)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 948)	2 437 193	-	2 434 245
Расходы по комиссиям дилерам	-	(357 504)	-	(357 504)
Чистые доходы от предоставления страхования	-	136 348	-	136 348
Прочие операционные доходы и расходы	19 069	(66 100)	(5 413)	(52 444)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы Фольксваген АГ	-	-	588 673	588 673
Административные и прочие операционные расходы	(6 047)	(761 642)	(451 921)	(1 219 610)
Прибыль до налогообложения	10 074	1 388 295	131 339	1 529 708

24 Сегментный анализ (продолжение)

У Банка нет клиентов, доходы от которых составляли бы более 10% от общей суммы доходов Банка. Анализ выручки по продуктам приведен в Примечаниях 20 и 21. Информация по географии получения выручки представлена в Примечании 25.

(д) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Ниже представлена сверка чистых процентных доходов бизнес-сегментов Банка с данными финансовой отчетности по МСФО:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Итого чистые процентные доходы отчетных сегментов	2 446 843	2 523 955
(а) Процентные доходы по депозитам банков и компаний Группы Фольксваген АГ учтены в прочих доходах и расходах сегментов	464 181	588 672
(б) Корректировки дохода (комиссии дилерам и доходы от страхования) учтены в прочих доходах и расходах сегментов	(389 730)	(159 315)
(в) Процентные расходы по деривативам учтены в рамках чистого процентного дохода	3 756	17 390
Итого чистые процентные доходы	2 525 050	2 970 702

Ниже представлена сверка общей прибыли до налогообложения бизнес-сегментов Банка с данными финансовой отчетности по МСФО:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Итого результат отчетных сегментов	1 113 827	1 529 708
(а) Результат переоценки производных финансовых инструментов	-	10 712
(б) Курсовые разницы	(1 754)	(5 116)
(с) Резервы под налоговые риски	-	51 690
Прибыль до налогообложения	1 112 073	1 586 994

25 Управление 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;

25 Управление рисками (продолжение)

- внедряются процедуры использования лимитов для отдельных заемщиков и типов финансовых инструментов с использованием метода VaR (Value-at-Risk, стоимость подверженная риску).

Система лимитов. Банк осуществляет контроль за объемами принимаемых рисков через систему лимитов путем сопоставления объемов принимаемых рисков с установленными лимитами. Система лимитов основывается на уровне совокупного риска, который Банк готов принять, исходя из целей Бизнес-плана (стратегии) Банка, плановых (целевых) показателей развития бизнеса, текущей и плановой (целевой) структуры рисков.

Система лимитов обеспечивает соответствие объема принимаемых рисков Риск-аппетиту Банка.

Банк контролирует соблюдение выделенных структурным подразделениям Банка лимитов путем установления пороговых значений и осуществляет регулярный мониторинг приближения/достижения указанных значений, свидетельствующих о высокой степени использования установленных лимитов.

В зависимости от степени использования и вида лимита Управление кредитных, операционных, рыночных рисков и методологии направляет Наблюдательному совету и/или Правлению Банка предложения по разрешению ситуации.

Результаты мониторинга лимитов предоставляются на рассмотрение уполномоченным органам Банка в составе отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Внутренняя отчетность по рискам и капиталу предоставляется на ежедневной основе Руководителю Департамента управления рисками и руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками/ принятие рисков, а на ежемесячной/ежеквартальной и годовой основе руководству и Наблюдательному Совету. Данная отчетность включает в себя данные о существенных рисках, о выполнении Банком обязательных нормативов, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала (об оценке способности нести риски), о мониторинге лимитов и риск-аппетита Банка.

Виды рисков. В соответствии с результатами инвентаризации рисков Банка (в рамках анализа существенности) следующие виды рисков были признаны существенными для Банка в 2018 году:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск.

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

По результатам инвентаризации рисков на основании данных 3 квартала 2018 года состав существенных рисков на 2018 год не изменился по сравнению с 2017 годом.

Цикл управления рисками включает следующие элементы:

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

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

25 Управление 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. Под кредитным риском Банк понимает риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Инструментами для управления кредитными рисками являются:

- установление лимитов на заемщика в целях ограничения кредитного риска;
- рейтинговая оценка заемщиков по различным клиентским сегментам;
- контроль уровня концентрации кредитных рисков на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков);
- установление стоимости кредитных операций с учетом принимаемых по ним рисков;
- постоянный регулярный мониторинг уровня принимаемых кредитных рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности для Правления/Наблюдательного совета Банка и заинтересованных подразделений;
- разработка и внедрение методологии и процедур по управлению кредитным риском.

Методология оценки ECL и основные принципы резервирования

Резервы по финансовым инструментам, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков (Expected credit loss – ECL), представляют собой сумму, которая отражает вероятности понесения потерь, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию о прошлых событиях, текущей и будущей экономической ситуации и зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

Стадия 1: Финансовые инструменты без существенного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения, по которым рассчитываются 12-месячные ECL.

Стадия 2: Финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ECL в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Стадия 3: Финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения, по которым рассчитываются ECL в течение всего срока жизни финансового инструмента.

25 Управление рисками (продолжение)

Критерии существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2):

К критериям существенного увеличения кредитного риска Банк относит следующие:

- наличие просроченной задолженности сроком от 30 до 90 дней;
- изменение риск класса/вероятности дефолта на сроке жизни финансового инструмента;
- прочие качественные критерии.

Критерии обесценения (Стадия 3):

К критериям обесценения Банк относит следующие:

- наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней;
- реструктуризация как результат ухудшения финансового состояния и/или платежеспособности заемщика;
- иные признаки неплатежеспособности, приводящие к присвоению заемщику статуса дефолта (банкротство заемщика, принятие решением о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.)

Восстановление кредитного качества:

- Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой в прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.
- Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящейся к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату факторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Оценка ECL:

В рамках оценки ECL выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- Кредиты (корпоративным/розничным клиентам);
- Средства в финансовых организациях;
- Обязательства кредитного характера (неиспользованные остатки кредитных линий, финансовые гарантии, аккредитивы);
- Дебиторская задолженность.

Оценка ECL проводится на портфельном уровне с использованием соответствующих методик, либо на индивидуальном уровне с использованием рейтинговых моделей.

Основные параметры при оценке модели ECL:

- PD («Probability of Default») - вероятность дефолта контрагента, определяемая на основе сегмента кредитного портфеля и риск класса (или группы просрочки) заемщика для соответствующего периода (12 месяцев или всего срока жизни финансового инструмента). Значения определяются на основе внутренних моделей Банка с использованием матриц миграций.

25 Управление рисками (продолжение)

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска.

- LGD («Loss Given Default») – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.
- CCF («Credit Conversion Factor») – коэффициент кредитной конверсии. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.
- EAD («Exposure-at-Default») – величина кредитного риска при дефолте. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Макроэкономические факторы не используются в качестве переменных PD модели, но учитываются в финальной модели при калибровке значений PD следующим образом:

- Наблюдаемых трендов в уровне дефолтности по портфелям;
- Исторической информации о платежной дисциплине заемщиков;
- Качества текущего портфеля (с точки зрения распределения по рейтингам).

Последующая калибровка модели PD (в случае необходимости и статистической обоснованности) для отдельных сегментов проводится с учетом следующего:

- Текущих и будущих перспектив изменения макроэкономических факторов (рост ВВП, безработица, инфляция, процентные ставки);
- Положительных/отрицательных трендов изменения макроэкономических факторов.

С учетом вышеизложенных факторов принимается решение (на основании экспертного подхода) о степени консерватизма финальной модели PD. PD модели всегда устанавливаются выше, чем наблюдаемый 12-месячный уровень дефолтности (но не превышающей 95%-ный доверительный интервал).

Рыночный риск. К рыночному риску относятся потенциальные потери, которые возникают как результат неблагоприятных изменений рыночных цен или же показателей, влияющих на цену.

Рыночный риск включает в себя ряд рисков, которые возникают в результате рыночных сделок, а именно процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

В настоящее время в Банке рыночный риск представлен только процентным риском.

Процентный риск представляет собой потенциальные потери, связанные с изменением рыночных процентных ставок. Он возникает в результате несовпадения фиксированных процентных ставок по требованиям и обязательствам в рамках портфеля.

Процентный риск оценивается с применением метода гэп-анализа. Для оценки изменения чистого процентного дохода в рамках гэп-анализа применяется колебание процентной ставки, равное значению VaR ставки Mosprime.

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. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

25 Управление рисками (продолжение)

На конец дня 31 декабря 2018 и 2017 годов у Банка не было финансовых активов и обязательств в иностранной валюте.

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

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

25 Управление рисками (продолжение)

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 1 день	От 1 дня до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2018 года					
Итого финансовых активов	650 320	16 672 543	7 154 897	18 324 508	42 802 268
Итого финансовых обязательств	-	8 677 859	13 920 237	5 820 204	28 418 300
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	650 320	7 994 684	(6 765 340)	12 504 304	14 383 968
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	439 982	12 454 222	6 579 942	13 918 108	33 392 254
Итого финансовых обязательств	-	7 081 350	6 393 095	6 854 044	20 328 489
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	439 982	5 372 872	186 847	7 064 064	13 063 765

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (2017 г.: на 300 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов составила бы на 120 793 тысячи рублей (2017 г.: 166 037 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше (2017 г.: на 300 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов за год составила бы на 120 793 тысячи рублей (2017 г.: 166 037 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

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

% в год	2018			2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6,80%	-	-	5,95%	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- корпоративные клиенты	8,08%	-	-	9,38%	-	-
- кредиты физическим лицам - автокредиты	9,13%	-	-	9,61%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	8,42%	-	-	8,70%	-	-
Средства клиентов	-	-	-	6,62%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,28%	-	-	9,88%	-	-

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

25 Управление 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 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9 359 693	-	9 359 693
Обязательные резервы на счетах в Банке России	84 300	-	84 300
Кредиты и авансы клиентам	32 365 373	-	32 365 373
Прочие финансовые активы	992 902	-	992 902
Итого финансовых активов	42 802 268	-	42 802 268
Финансовые обязательства			
Средства банков	12 789 233	-	12 789 233
Средства клиентов	4 510 218	-	4 510 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 381 635	-	10 381 635
Прочие финансовые обязательства	703 517	33 697	737 214
Итого финансовых обязательств	28 384 603	33 697	28 418 300
Чистая балансовая позиция	14 417 665	(33 697)	14 383 968
Обязательства кредитного характера	7 995 241	-	7 995 241

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7 267 360	-	7 267 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	103 896	-	103 896
Кредиты и авансы клиентам	27 077 617	-	27 077 617
Прочие финансовые активы	512 747	-	512 747
Итого финансовых активов	34 961 620	-	34 961 620
Финансовые обязательства			
Средства банков	3 735 964	-	3 735 964
Средства клиентов	6 529 609	-	6 529 609
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 331 851	-	10 331 851
Производные финансовые инструменты	30 589	-	30 589
Прочие финансовые обязательства	396 124	34 858	430 982
Итого финансовых обязательств	21 024 137	34 858	21 058 995
Чистая балансовая позиция	13 937 483	(34 858)	13 902 625
Обязательства кредитного характера	3 135 710	-	3 135 710

25 Управление рисками (продолжение)

Полная сумма выручки Банка была получена от клиентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы чистых активов. См. Примечания 8 и 13.

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

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

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

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

На основе фактических и прогнозных данных Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном, состоящий 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 28 июня 2016 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 31 декабря 2018 года составил 68,6% (2017 г.: 110,70%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 31 декабря 2018 года составил 94,42% (2017 г.: 186,44%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 31 декабря 2018 года составил 96,8% (2017 г.: 70,50%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

25 Управление рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и 1 день	От 1 дня до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 352 431	6 013 414	-	-	9 365 845
Обязательные резервы на счетах в Банке России	84 300	-	-	-	84 300
Кредиты и авансы клиентам	566 020	6 319 948	11 903 385	20 546 905	39 336 258
Прочие финансовые активы	-	1 002 807	-	-	1 002 807
Итого	4 002 751	13 336 169	11 903 385	20 546 905	49 789 210
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	3 514 143	8 864 754	900 411	13 279 308
Средства клиентов	4 510 218	-	-	-	4 510 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 392 721	5 862 400	11 255 121
Прочие финансовые обязательства	-	737 214	-	-	737 214
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 510 218	4 251 357	14 257 475	6 762 811	29 781 861
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(507 467)	9 084 812	(2 354 090)	13 784 094	20 007 349
Обязательства кредитного характера	7 995 241	-	-	-	7 995 241

25 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и 1 день	От 1 дня до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 467 232	5 810 397	-	-	7 277 629
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 490	36 084	32 707	30 615	103 896
Кредиты и авансы клиентам	439 982	6 407 333	8 962 579	16 099 243	31 909 137
Прочие финансовые активы	-	512 747	-	-	512 747
Итого	1 911 704	12 766 561	8 995 286	16 129 858	39 803 409
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	854 617	1 076 353	2 096 503	4 027 473
Средства клиентов	730 506	5 808 565	-	-	6 539 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249 450	5 495 100	5 249 450	10 994 000
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	-	(6 184)	(3 758)	-	(9 942)
- отток	-	35 340	5 616	-	40 956
Прочие финансовые обязательства	-	430 982	-	-	430 982
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	730 506	7 372 770	6 573 311	7 345 953	22 022 540
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 181 198	5 393 791	2 421 975	8 783 905	17 780 869
Обязательства кредитного характера	3 135 710	-	-	-	3 135 710

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ошибочных или несоответствующих требованиям: внутренних процессов (риски процессов), действий сотрудников (риски персонала), технологий (инфраструктурные и риски информационных технологий) или внешних событий (внешние риски).

Оценка операционного риска проводится в соответствии с Положением ЦБ РФ 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», таким образом, потери по операционному риску рассчитываются как 15% от операционного дохода Банка.

Правовой риск – риск возникновения убытков Банка вследствие внутренних ошибок Банка по применению законодательства Российской Федерации, неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам, а также вследствие внешних факторов: несовершенства правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность изменениям), нарушений контрагентами Банка условий договоров, нахождение клиентов Банка под юрисдикцией другого государства, изменений норм налогового законодательства, ухудшающих положение тех или иных групп налогоплательщиков.

25 Управление рисками (продолжение)

С целью минимизации правового риска Банк применяет в числе прочих следующие подходы:

- соблюдение принципов осторожности и консерватизма суждений;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- поддержание высокого уровня информационного обеспечения сотрудников Банка актуальной информацией по законодательству;
- соблюдение принципа «знай своего клиента».

Мониторинг и управление правовым риском осуществляется Правлением Банка. Оно контролирует соответствие внутренним процедурам и политикам, утверждённым Наблюдательным советом Банка.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. 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 («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Эти нормативы включают:

- Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) на 31 декабря 2018 года составил 36% (2017 г.: 42,9%), при минимально допустимом числовом значении норматива – 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) на 31 декабря 2018 года составил 36% (2017 г.: 42,9%), при минимально допустимом числовом значении норматива – 6%.
- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на 31 декабря 2018 года составил 37,9% (2017 г.: 42,9%), при минимально допустимом числовом значении норматива – 8%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Чистые активы, рассчитанные в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	13 677 435	13 564 980
Итого нормативного капитала	13 677 435	13 564 980

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал внешние требования к уровню капитала.

27 Условные обязательства

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

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

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

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.

Кроме того, руководство считает, что Банк имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 171 881 тысяча рублей (2017 г.: 171 881 тысяча рублей). См. Примечание 15. Эти налоговые риски в основном относятся к договору о продвижении финансовых услуг. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	103 073	32 594
От 1 до 5 лет	-	93 044
Итого обязательств по операционной аренде	103 073	125 638

27 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	7 995 241	3 135 710

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. В связи с возможностью отмены использования кредитных линий эти обязательства не несут в себе кредитный риск до момента фактической выдачи кредита. Резервы на неиспользованные кредитные линии не начисляются.

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 84 300 тысяч рублей (2017 г.: 103 896 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	30 588	30 588
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	-	-	-	-	30 588	30 588

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
- Производные финансовые инструменты	30 588	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая доходности инструмента RUBZ=R в системе ThomsonReuters и процентный своп (средняя цена спроса и предложения (Mid price))
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	30 588		

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость
АКТИВЫ								
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	4 263 193	4 261 708	-	-	4 517 708	4 499 526
- Кредиты физическим лицам - автокредиты	-	-	25 316 315	28 103 665	-	-	21 387 164	22 578 091
Прочие финансовые активы	-	-	992 902	992 902	-	-	512 747	512 747
Итого	-	-	30 572 410	33 358 275	-	-	26 417 619	27 590 364

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	-	-	142	-	142
- Краткосрочные депозиты других банков	-	11 957 943	-	11 957 943	-	1 877 013	-	1 877 013
- Долгосрочные депозиты других банков	-	831 290	-	831 290	-	1 858 809	-	1 858 809
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	4 510 218	-	4 510 218	-	730 506	-	730 506
- Срочные депозиты	-	-	-	-	-	5 799 103	-	5 799 103
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 437 350	-	-	10 381 635	10 499 800	-	-	10 331 851
Прочие финансовые обязательства	-	-	737 214	737 214	-	-	430 982	430 982
Итого	10 437 350	17 299 451	737 214	28 418 300	10 499 800	10 265 573	430 982	21 028 406

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

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

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

29 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.

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 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: 7,7%-10,49% в год)	-	4 232 944	4 232 944
Прочие финансовые активы	-	294 662	294 662
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5%-7%)	-	(4 509 772)	(4 509 772)
Прочие обязательства	(33 968)	(65 970)	(99 938)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	1 793 309	1 793 309
Процентные расходы	4 481	(102 377)	(97 896)
Комиссионные доходы	-	23 449	23 449
Прочие операционные доходы	-	4 672	4 672
Административные и прочие операционные расходы	(24 487)	(36 657)	(61 144)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	36 510 906
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	36 749 911

Все выпущенные облигации Банка обеспечены публичной безотзывной офертой от Участника Банка, гарантирующей выполнение обязательств Банка.

Кредиты и авансы, выданные компаниям под общим контролем, обеспечены гарантией Участника Банка. Общая сумма гарантий, полученных Банком, составляет 12 000 000 тысяч рублей (2017 г.: 7 400 000 тысяч рублей).

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 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: 8,10%-10,49% в год)	-	4 459 298	4 459 298
Прочие финансовые активы	-	256 011	256 011
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 6,62%)	-	(6 528 377)	(6 528 377)
Прочие обязательства	(35 092)	(55 055)	(90 147)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	1 335 166	1 335 166
Процентные расходы	(7 019)	(94 054)	(101 073)
Комиссионные доходы	-	20 249	20 249
Прочие операционные доходы	-	11 212	11 212
Административные и прочие операционные расходы	(8 431)	(112 557)	(120 988)

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	40 484 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	39 340 000

Банк входит в Группу компаний Фольксваген АГ. Конечным бенефициаром и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является компания «Фамилие Порше Бетайлигунг ГмбХ».

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	17 577	-	15 787	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	1 870	9 299	9 038	9 038
Итого	19 447	9 299	24 825	9 038

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

В 2018 году сумма установленных законом взносов в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования составила 4 950 тысяч рублей (2017 г.: 5 680 тысяч рублей).

30 События после окончания отчетного периода

В январе 2019 года Банк погасил облигации на 5 000 млн. руб. с процентной ставкой 9,95%, номиналом 1 000 рублей.

В феврале 2019 года Банк выпустил облигации на 10 000 млн. рублей номиналом 1 000 рублей со сроком погашения в феврале 2022 года и процентной ставкой 8.9%.

31 Публикация финансовой отчетности

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