

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

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

31 декабря 2019 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	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	20
6	Новые учетные положения	22
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Кредиты и авансы клиентам	25
9	Прочие финансовые активы	31
10	Прочие активы	32
11	Основные средства и нематериальные активы	32
12	Активы в форме права пользования	33
13	Средства других банков	33
14	Средства клиентов	34
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	34
16	Резервы под обязательства и отчисления	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	51
27	Условные обязательства	52
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
29	Операции со связанными сторонами	55
30	События после окончания отчетного периода	57

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, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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 согласно указанным стандартам далее раскрывается 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 (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. 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: 78 074 тысячи 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 оценочных значений, 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	78 074 тысячи 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.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по кредитам физическим лицам на отчетную дату.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам, Банк применяет подход оценки на портфельной основе исходя из статистических данных о возмещении, применяя методику кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения и мониторинга

Мы оценили методику расчета резерва на предмет ее соответствия требованиям МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»).

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

Мы провели тестирование на выборочной основе параметров кредитов (дата выдачи и погашения кредита, срок просроченной задолженности, первоначальная стоимость

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>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.</p> <p>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.</p>	<p>залога), предоставленных физическим лицам.</p> <p>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 различные аналитические и другие процедуры.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет Банка за 2019 год и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о 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 2019 год и Ежеквартальным отчетом эмитента на 1 квартал 2020 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 указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность 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 рассчитанных руководством оценочных значений и соответствующего раскрытия информации;
- 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 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 2020 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 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным 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 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному рискам и риску потери ликвидности, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 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 2020 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 2019 года Наблюдательный совет

Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

*Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»*

31 марта 2020 года
Москва, Российская Федерация

Е. Филиппова

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005605

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

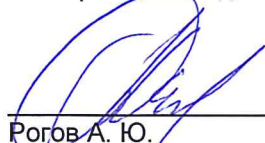
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 12006020338

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	10 245 597	9 359 693
Обязательные резервы на счетах в Банке России		101 019	84 300
Кредиты и авансы клиентам	8	34 268 031	32 365 373
Прочие финансовые активы	9	759 889	992 902
Прочие активы	10	172 724	203 988
Отложенный налоговый актив	23	376 160	346 314
Нематериальные активы	11	560 527	402 165
Активы в форме праве пользования		288 416	-
Основные средства	11	152 047	142 164
ИТОГО АКТИВОВ		46 924 410	43 896 899
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	8 640 766	12 789 233
Средства клиентов	14	4 952 245	4 510 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	15 478 259	10 381 635
Резервы под обязательства и отчисления	16	168 873	323 493
Прочие финансовые обязательства	17	927 006	737 214
Прочие обязательства	18	198 749	163 756
Обязательства по аренде		308 341	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		30 674 239	28 905 549
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	880 000	880 000
Эмиссионный доход	19	9 880 000	9 880 000
Нераспределенная прибыль		5 490 171	4 231 350
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		16 250 171	14 991 350
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		46 924 410	43 896 899

31 марта 2020 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.	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20	5 010 645	4 026 445
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	20	(2 057 388)	(1 501 395)
Чистые процентные доходы		2 953 257	2 525 050
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	8	(105 980)	(67 421)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		2 847 277	2 457 629
Комиссионные доходы	21	30 533	23 916
Комиссионные расходы	21	(47 574)	(49 557)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		13 736	(19 940)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(7 954)	7 152
Восстановление/(Создание) резервов под обязательства и отчисления		153 140	(43 020)
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 427 675)	(1 264 107)
Прибыль до налогообложения		1 561 483	1 112 073
Расходы по налогу на прибыль	23	(302 662)	(252 962)
Прибыль за год		1 258 821	859 111
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1 258 821	859 111

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 2018 года	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
Прибыль за 2019 год	-	-	1 258 821	1 258 821
Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год	-	-	1 258 821	1 258 821
Остаток на 31 декабря 2019 года	880 000	9 880 000	5 490 171	16 250 171

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 070 015	3 962 046
Проценты уплаченные		(2 040 968)	(1 186 067)
Комиссии полученные		30 533	23 916
Комиссии уплаченные		(47 574)	(49 557)
Уплаченные средства, связанные с производными финансовыми инструментами		-	(31 253)
Доходы полученные/расходы уплаченные по операциям с иностранной валютой		5	5
Прочие полученные операционные доходы /расходы уплаченные		(6 004)	6 954
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 158 295)	(953 296)
Уплаченный налог на прибыль		(342 402)	(406 768)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 505 310	1 365 980
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(20 899)	(1 479)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(2 200 420)	(5 612 288)
Чистый прирост по прочим финансовым активам и прочим активам		(592 157)	(93 058)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(4 055 146)	8 799 958
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		448 350	(2 028 221)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам и прочим обязательствам		275 054	112 684
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(3 639 908)	2 543 576
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(59 714)	(110 060)
Приобретение нематериальных активов	11	(414 756)	(342 946)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(474 470)	(453 006)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпущенные ценные бумаги		5 000 282	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		5 000 282	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		885 904	2 090 570
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		9 359 693	7 269 123
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	10 245 597	9 359 693

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 2019 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 2019 года и 31 декабря 2018 года участниками Банка являлись:

<i>(в процентах)</i>	2019	2018
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 2019 года в Банке было занято 227 сотрудников (2018 г.: 239 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 2019 года:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02, гос.рег.№ 4B020203500B001P, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0ZZGE7.	S&P Global Ratings: BBB- AKPA : AAA
Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-03, гос.рег.№ 4B020303500B001P, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A1003L1	S&P Global Ratings: BBB- AKPA : AAA

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 (Примечание 27). 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 2019 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.

В Примечании 30 раскрыта информация о текущей экономической обстановке на дату выпуска данной финансовой отчетности.

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. В 2019 году Банк применил положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (Примечание 5).

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 (Примечание 4).

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.

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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.

Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи. Автомобили, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Первоначальное признание осуществляется по справедливой стоимости на момент приобретения, впоследствии активы оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости на отчетную дату и чистой стоимости реализации, которая представляет собой прогнозную цену продажи за минусом расчетных затрат на продажу.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие 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.

Капитальные вложения представляют собой затраты на программное обеспечение, которое еще не готово для целевого использования на отчетную дату.

Учет договоров аренды. Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод. С 1 января 2019 г., даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2019 г. Когда Банк выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) 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 непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости изначально.

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

Признание доходов, полученных в рамках программ субсидирования процентной ставки. Субвенция от ООО «Фольксваген 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,3406 рублей за 1 евро и 61,9057 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2018 года: 79,4605 рублей за 1 евро и 69,4706 рублей за 1 доллар США).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	10 245 597	-	10 245 597	9 359 693	-	9 359 693
Обязательные резервы на счетах в Банке России	101 019	-	101 019	84 300	-	84 300
Кредиты и авансы клиентам	9 350 359	24 917 672	34 268 031	14 040 864	18 324 509	32 365 373
Прочие финансовые активы	759 889	-	759 889	992 902	-	992 902
Прочие активы	172 724	-	172 724	203 988	-	203 988
Отложенный налоговый актив	-	376 160	376 160	-	346 314	346 314
Нематериальные активы	112 105	448 422	560 527	80 433	321 732	402 165
Основные средства	30 409	121 638	152 047	28 433	113 731	142 164
Актив в форме права пользования по аренде	120 608	167 808	288 416	-	-	-
ИТОГО АКТИВОВ	20 892 711	26 031 699	46 924 410	24 790 613	19 106 286	43 896 899
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	8 640 766	-	8 640 766	11 957 943	831 290	12 789 233
Средства клиентов	4 952 245	-	4 952 245	4 510 218	-	4 510 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15 478 259	15 478 259	5 392 721	4 988 914	10 381 635
Резервы под обязательства и отчисления	-	168 873	168 873	-	323 493	323 493
Прочие финансовые обязательства	927 006	-	927 006	737 214	-	737 214
Прочие обязательства	198 749	-	198 749	163 756	-	163 756
Обязательства по аренде	308 341	-	308 341	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	15 027 107	15 647 132	30 674 239	22 761 852	6 143 697	28 905 549

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 – ОКУ) 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 ОКУ Банк на регулярной основе проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей ОКУ. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, приводится в Примечании 25.

Макроэкономические факторы учитываются в финальной модели при калибровке значений PD следующим образом:

- 1) Первоначальная калибровка модели PD проводится на основании следующего: наблюдаемых трендов в уровне дефолтности по портфелям; исторической информации о платежной дисциплине заемщиков; качества текущего портфеля (с точки зрения распределения по рейтингам).
- 2) 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.

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанных на 31 декабря 2019 года, на 1% приведет к увеличению оценочных резервов под убытки в сумме 48 419 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 38 289 тысяч рублей) или уменьшению на 66 138 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 55 121 тысячу рублей).

Увеличение или уменьшение убытка в случае дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанных на 31 декабря 2019 года, на 1% приведет к увеличению оценочных резервов под убытки в сумме 18 324 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 10 760 тысяч рублей) или уменьшению на 18 324 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 10 760 тысяч рублей).

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. Банк применил порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. 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, которые считаются обоснованными в данных обстоятельствах (рост кредитного портфеля, рост доходов от кредитования, сокращение административных и прочих операционных расходов).

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

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 г.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 9,76%.

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

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Банк признал балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 г.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)

Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 г.	471 372
Корректировка договорных обязательств по аренде:	
- краткосрочные договоры аренды относятся на расходы линейным методом;	-
- аренда активов с низкой стоимостью относится на расходы линейным методом как результат различий в учете опционов на продление и расторжение договора.	-
Эффект дисконтирования	78 103
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 г.	393 269
Авансы, уплаченные арендодателям	-
Минус накопленная задолженность по операционной аренде	-
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 г.	393 269

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 г. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	1 января 2019 г.
Помещения для собственного использования	288 416	393 269
Итого активы в форме права пользования	288 416	393 269

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 г. менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Банка приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Банк опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка в соответствии с МСФО:

- 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).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11 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).
- 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).

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., не выходили и не вступали в силу. Банк продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

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) 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, в результате чего, 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.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

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.

В настоящее время Банк оценивает, какое влияние указанные поправки окажут на финансовую отчетность.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 990 064	3 188 623
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	3 255 533	6 171 070
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 245 597	9 359 693

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 2019 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	6 990 064	-	6 990 064
- с рейтингом Baa3	-	3 145 457	3 145 457
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	-	100 002	100 002
- с рейтингом от B3 до B1	-	10 074	10 074
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 990 064	3 255 533	10 245 597

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 2018 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<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

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было четыре банка-контрагента помимо Центрального банка Российской Федерации (2018 г.: четыре банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 3 255 533 тысячи рублей (2018 г.: 6 171 070 тысяч рублей), или 31,8% денежных средств и их эквивалентов (2018 г.: 65,9%).

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

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные кредиты	2 457 131	4 339 135
Кредиты физическим лицам – автокредиты	32 860 010	28 980 325
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	35 317 141	33 319 460
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 049 110)	(954 087)
Итого кредитов и авансов клиентам	34 268 031	32 365 373

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки в течение 2019 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 – 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 физическим лицам – автокредиты								
На 1 января 2019 года	27 895 350	407 453	677 522	28 980 325	287 664	65 494	523 502	876 660
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- из Стадии 1 в Стадию 2	(255 278)	255 278	-	-	(6 685)	24 871	-	18 186
- из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(117 062)	(61 926)	178 988	-	(10 680)	(15 319)	101 974	75 975
- из Стадии 2 или Стадии 3 в Стадию 1	203 304	(188 875)	(14 429)	-	2 174	(77 484)	(14 429)	(89 739)
Из Стадии 3 в Стадию 2	-	495	(495)	-	-	-	(11)	(11)
Вновь выданные	19 897 179	-	-	19 897 179	338 150	-	-	338 150
Прекращение признания в течение периода	(14 490 354)	(205 865)	(92 806)	(14 789 025)	(126 925)	(45 870)	(70 526)	(243 321)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие стадии, и с вновь выданными	(1 204 955)	(66 622)	54 065	(1 217 512)	(146 017)	76 390	76 174	6 547
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	4 032 834	(267 515)	125 323	3 890 642	50 017	(37 412)	93 182	105 787
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(10 957)	(10 957)	-	-	(10 957)	(10 957)
На 31 декабря 2019 года	31 928 184	139 938	791 888	32 860 010	337 681	28 082	605 727	971 490

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 – обесцено- нные 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- нные 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 стадии, 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 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцене- нные 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 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцене- нные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2019 года	3 641 544	620 252	77 339	4 339 135	88	-	77 339	77 427
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные	2 379 792	-	-	2 379 792	281	-	-	281
Прекращение признания в течение периода	(3 641 544)	(620 252)	-	(4 261 796)	(88)	-	-	(88)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(1 261 752)	(620 252)	-	(1 882 004)	193	-	-	193
На 31 декабря 2019 года	2 379 792	-	77 339	2 457 131	281	-	77 339	77 620

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля 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 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцене- нные 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 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцене- нные 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>								
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 стадии, 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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Переводы между стадиями 1, 2 и 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими стадиями. Результат от перевода между стадиями отражается в строке «прекращение признания в течение периода» и в строке «Вновь выданные».

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	32 860 010	93,04%	28 980 325	86,98%
Лизинг	2 310 769	6,54%	2 110 789	6,33%
Факторинг	1 887	0,01%-	2 122 155	6,37%
Торговля автотранспортными средствами	144 475	0,41%-	106 191	0,32%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	35 317 141	100,00%	33 319 460	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка был 1 заемщик (2018 г.: 2 заемщика) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 310 769 тысяч рублей (2018 г.: 4 232 944 тысячи рублей), или 6,5% от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2018 г.: 12,7%).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 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				
Превосходный уровень	31 928 184	84 549	18 796	32 031 529
Хороший уровень	-	36 804	28 434	65 238
Удовлетворительный уровень	-	18 585	66 110	84 695
Требуется специального мониторинга	-	-	309 427	309 427
Дефолт	-	-	369 121	369 121
Валовая балансовая стоимость	31 928 184	139 938	791 888	32 860 010
Оценочный резерв под кредитные убытки	(337 681)	(28 082)	(605 727)	(971 490)
Балансовая стоимость	31 590 503	111 856	186 161	31 888 520
Кредиты юридическим лицам				
Превосходный уровень	2 379 792	-	-	2 379 792
Дефолт	-	-	77 339	77 339
Валовая балансовая стоимость	2 379 792	-	77 339	2 457 131
Оценочный резерв под кредитные убытки	(281)	-	(77 339)	(77 620)
Балансовая стоимость	2 379 792	-	-	2 457 131
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	34 307 976	139 938	869 227	35 317 141
Итого оценочный резерв под кредитные убытки	(337 962)	(28 082)	(683 066)	(1 049 110)
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	33 970 014	111 856	186 161	34 268 031

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				
Превосходный уровень	27 894 895	283 906	24 994	28 203 795
Хороший уровень	-	107 225	20 646	127 871
Удовлетворительный уровень	455	15 668	66 474	82 597
Требуется специального мониторинга	-	654	204 496	205 150
Дефолт	-	-	360 912	360 912
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				
Превосходный уровень	3 641 544	620 252	-	4 261 796
Дефолт	-	-	77 339	77 339
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

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).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Формирование резервов по финансовым инструментам осуществляется Банком на основании оценки ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Резервы по финансовым инструментам, рассчитанные на основании оценки ОКУ, 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 ОКУ проводится на портфельном уровне с использованием соответствующих методик, либо на индивидуальном уровне с использованием рейтинговых моделей.

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 2019 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	2 379 511	11 800 000	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	2 465 112	7 538 843	29 423 408	16 969 292

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

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 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по операциям кредитования	767 565	1 002 807
За вычетом резерва под ОКУ	(7 676)	(9 905)
Итого прочие финансовые активы	759 889	992 902

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

В качестве дебиторской задолженности по операциям кредитования на 31 декабря 2019 года выступали требования Банка по программам субвенции к ООО «Фольксваген Груп РУС» по розничным автокредитам в размере 632 432 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 297 514 тысяч рублей) и в рамках государственной программы субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам в размере 131 133 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 705 293 тысячи рублей). ООО «Фольксваген Груп Рус» представляет концерн «Фольксваген АГ» в России. Долгосрочный рейтинг концерна, установленный агентством Standard&Poors: BBB+. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Предоплата за услуги	52 874	134 266
Предоплата от клиентов за прочие услуги	39 357	12 670
Переплата по налогу на прибыль	36 056	26 162
Предоплата по прочим налогам	35 482	11 010
Прочее	8 955	19 880
Итого прочие активы	172 724	203 988

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>	Офисное и компью- терное обору- дование	Капиталь- ные вложения	Лицензии на компью- терное программное обеспечение	Итого нематери- альных активов	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	58 303	24 575	148 606	173 181	231 484
Поступления	110 060	173 694	169 252	342 946	453 006
Амортизационные отчисления	(26 199)	-	(113 962)	(113 962)	(140 161)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	142 164	198 269	203 896	402 165	544 329
Стоимость на 31 декабря 2018 года	320 313	198 269	735 271	933 540	1 253 853
Накопленная амортизация	(178 149)	-	(531 375)	(531 375)	(709 524)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	142 164	198 269	203 896	402 165	544 329

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого нематериальных активов	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	142 164	198 269	203 896	402 165	544 329
Поступления	59 714	251 109	163 648	414 756	474 470
Выбытия	(5 659)	-	(69 030)	(69 030)	(74 689)
Амортизационные отчисления	(44 172)	-	(187 364)	(187 364)	(231 536)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	152 047	449 378	111 150	560 527	712 574
Стоимость на 31 декабря 2019 года	374 368	449 378	829 889	1 279 266	1 653 634
Накопленная амортизация	(222 321)	-	(718 739)	(718 739)	(941 060)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	152 047	449 378	111 150	560 527	712 574

12 Активы в форме права пользования

До 1 января 2019 г. аренда основных средств относилась к операционной аренде. С 1 января 2019 г. договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования, являющихся предметом аренды, представлен ниже. Данные активы представляют собой офисные помещения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	393 269	393 269
Амортизационные отчисления	(104 853)	(104 853)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	288 416	288 416

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 23 234 тыс. рублей.

Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде, включены в административные расходы за 2019 г. в размере 3 496 тыс. рублей.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Краткосрочные депозиты других банков	5 824 096	11 957 943
Долгосрочные депозиты других банков	2 816 670	831 290
Итого средств других банков	8 640 766	12 789 233

13 Средства других банков (продолжение)

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.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие/расчетные счета	4 952 245	4 510 218
Итого средств клиентов	4 952 245	4 510 218

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Факторинг	4 554 024	91,96%	4 226 741	93,72%
Лизинг	393 152	7,94%	259 063	5,74%
Производство	4 564	0,09%	23 968	0,53%
Торговля	505	0,01%	446	0,01%
Итого средств клиентов	4 952 245	100,0%	4 510 218	100,0%

На 31 декабря 2019 года у Банка был 1 клиент (2018 г.: 1 клиент) с остатками, превышающими 5% от капитала. Остаток средств данного клиента составил 4 554 024 тысячи рублей (2018 г.: 4 226 741 тысячу рублей) или 92% (2018 г.: 93,7%) 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.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	15 478 259	10 381 635
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	15 478 259	10 381 635

В августе 2018 года Банк разместил облигации на 5 000 млн руб. с процентной ставкой 8,6%, номиналом 1 000 рублей, сроком погашения в августе 2021 года и правом владельцев облигаций требовать от Банка приобретения облигаций при изменении купонного дохода.

В феврале 2019 года Банк разместил облигации на 10 000 млн руб. с процентной ставкой 8,9%, номиналом 1 000 рублей, сроком погашения в феврале 2022 года.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях по состоянию на 31 декабря 2019 г.

<i>Выпуск</i>	ФолксвБ1Р2	ФолксвБ1Р3
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	5 000 000	10 000 000
Дата первоначального размещения	авг.18	фев.19
Срок погашения	авг.21	фев.22
Дата следующего объявления купона на 31 декабря 2018 года	фев.20	фев.20
Количество облигаций в обращении	5 000 000	10 000 000
Ставка купонного дохода, %	8,6	8,9
Котировка BID, рублей	1035	1046,5

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

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

16 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	171 881	151 612	323 493
Создание резерва	-	17 261	17 261
Роспуск резерва	(171 881)	-	(171 881)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	168 873	168 873

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 2018 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

16 Резервы под обязательства и отчисления (продолжение)

Руководство считает, что Банк не имеет потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков (2018 г.: 171 881 тысяча рублей). Банк распустил резерв по налоговым рискам в связи с истечением срока давности по требованиям со стороны налоговых органов.

Резерв под юридические риски. На 31 декабря 2019 года резерв по юридическим рискам составляет 168 873 тысячи рублей (2018 г.: 151 612 тысяч рублей) под текущие и возможные судебные разбирательства с Федеральной антимонопольной службой Российской Федерации («ФАС»). По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат данных разбирательств не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность	740 918	554 555
Задолженность перед дилерами	186 088	182 659
Итого прочие финансовые обязательства	927 006	737 214

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

18 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Начисленные обязательства перед персоналом	120 505	92 462
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	69 577	62 138
Кредиторская задолженность	8 667	9 156
Итого прочих обязательств	198 749	163 756

19 Уставный капитал и эмиссионный доход

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.

19 Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2018 года	880 000	9 880 000	10 760 000
На 31 декабря 2019 года	880 000	9 880 000	10 760 000

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам – автокредиты	4 246 281	3 560 178
Корпоративные кредиты	519 636	276 699
Средства в других банках	244 728	189 568
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	5 010 645	4 026 445
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 214 661	809 033
Срочные депозиты других банков	762 998	589 985
Срочные депозиты корпоративных клиентов	56 495	102 377
По арендованным основным средствам	23 234	-
Итого процентных расходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	2 057 388	1 501 395
Чистые процентные доходы	2 953 257	2 525 050

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за хранение ПТС	22 945	22 846
Комиссии по расчетным операциям	7 588	1 070
Итого комиссионных доходов	30 533	23 916
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	47 546	48 048
Комиссии дилерам и прочие расходы	28	1 544
Итого комиссионных расходов	47 574	49 557
Чистые комиссионные расходы	(17 041)	(25 641)

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2019	2018
Затраты на содержание персонала		579 857	572 437
Амортизация основных средств и нематериальных активов, включая выбытия	11	231 536	140 161
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами		200 731	189 771
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		127 748	87 963
Амортизация актива по аренде		104 853	-
Профессиональные услуги		99 884	114 250
Рекламные и маркетинговые услуги		19 381	23 867
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		12 744	9 358
Расходы по аренде		12 182	94 297
Расходы на аудит		11 097	13 545
Прочие расходы		27 662	18 458
Итого административных и прочих операционных расходов		1 427 675	1 264 107

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 77 904 тысячи рублей (2018 г.: 79 829 тысяч рублей). Взносы в пенсионный фонд в 2019 году составили 56 014 тыс. руб. (2018 г.: 59 119 тыс. руб.)

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущий налог на прибыль	332 508	380 606
Отложенное налогообложение	(29 846)	(127 644)
Расходы по налогу на прибыль за год	302 662	252 962

(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 2019 году, составляет 20% (в 2018 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Прибыль до налогообложения	1 561 483	1 112 073
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	312 297	222 415
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	24 741	30 547
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(34 376)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	302 662	252 962

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 2019 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(24 041)	(96 989)	(121 030)
Денежные средства	(217)	751	534
Кредитный портфель	209 600	(36 601)	172 999
Наращенные расходы	160 972	162 685	323 657
Итого чистых отложенных налоговых активов	346 314	29 846	376 160
Признанные отложенные налоговые активы	370 572	126 618	497 190
Признанные отложенные налоговые обязательства	(24 258)	(96 772)	(121 030)
Чистые отложенные налоговые активы	346 314	29 846	376 160

<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

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные банковские операции	66 855	28 765
Розничные банковские операции	32 671 775	29 114 652
Собственные операции	14 185 780	14 753 482
Итого активы бизнес-сегментов	46 924 410	43 896 899
Корпоративные банковские операции	505	446
Розничные банковские операции	185 139	182 659
Собственные операции	30 488 595	28 722 444
Итого обязательства бизнес-сегментов	30 674 239	28 905 549

24 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Собственные операции	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4 404	4 950 852	-	4 954 686
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	-	-	(2 034 154)	(2 034 154)
Межсегментные (расходы)/доходы	(19 566)	(2 014 588)	2 034 154	-
Чистые процентные (расходы)/доходы	(15 162)	2 935 694	-	2 920 532
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(193)	(105 787)	-	(105 980)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки	(15 355)	2 829 907	-	2 814 552
Расходы по комиссиям дилерам	-	(748 647)	-	(748 647)
Чистый доход от предоставления страхования	-	291 196	-	291 196
Прочие операционные (расходы)/доходы	22 945	(52 754)	(25 025)	(54 834)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы Фольксваген АГ	-	-	632 010	632 010
Прочие резервы	-	-	(1 950)	(1 950)
Административные и прочие операционные расходы	(7 209)	(905 637)	(538 062)	(1 450 908)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	381	1 414 065	66 973	1 481 419

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские 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

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>	2019 г.	2018 г.
Итого чистые процентные доходы отчетных сегментов	2 920 532	2 446 843
Корректировки доходов, учтенные в прочих доходах и расходах сегментов	32 725	74 451
Итого чистые процентные доходы	2 953 257	2 525 050

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Итого результат отчетных сегментов	1 481 419	1 113 827
(а) Курсовые разницы	(1 341)	(1 754)
(с) Прочие доходы сегментов	81 405	-
Прибыль до налогообложения	1 561 483	1 112 073

25 Управление рисками

Процедура по управлению рисками включает 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 Банка;
- использование системы лимитов для подразделений с учетом принимаемых рисков;
- использование лимитов для отдельных заемщиков и типов финансовых инструментов;
- использование стресс – тестирования.

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.

25 Управление рисками (продолжение)

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.

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 ежеквартальной и годовой основе Правлению и Наблюдательному Совету Банка. 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.

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*.

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, связанный с возникновением убытков вследствие снижения или утраты стоимости активов, возникающих в случае кредитного события, такого как неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение 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.

25 Управление рисками (продолжение)

Методология оценки ОКУ и основные принципы резервирования

Резервы по финансовым инструментам, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков (Expected credit loss – ОКУ), 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 ОКУ.

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

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

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 заемщиком 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 ОКУ:

В рамках оценки ОКУ выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- Кредиты (корпоративным/розничным клиентам);
- Средства в финансовых организациях;

25 Управление рисками (продолжение)

- Обязательства кредитного характера (неиспользованные остатки кредитных линий, финансовые гарантии, аккредитивы);
- Дебиторская задолженность.

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

Основные параметры при оценке модели ОКУ:

- 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.

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:

- 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.

25 Управление рисками (продолжение)

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 Банка России 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».

На конец дня 31 декабря 2019 и 2018 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).

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 2019 года					
Итого финансовых активов	101 019	13 678 174	6 677 671	24 917 672	45 374 536
Итого финансовых обязательств	-	9 348 166	5 171 851	15 478 259	29 998 276
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	101 019	4 330 008	1 505 820	9 439 413	15 376 260
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

Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (2018 г.: на 300 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов составила бы на 144 053 тысячи рублей (2018 г.: 166 037 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

25 Управление рисками (продолжение)

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше (2018 г.: на 300 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов за год составила бы на 144 053 тысячи рублей (2018 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:

<i>% в год</i>	Рубли	Рубли
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	5,07%	6,80%
Кредиты и авансы клиентам		
- <i>корпоративные клиенты</i>	9,41%	8,08%
- <i>кредиты физическим лицам - автокредиты</i>	9,49%	9,13%
Обязательства		
Средства других банков	7,54%	8,42%
Средства клиентов	5,13%	5,05%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,80%	9,28%

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. Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в России за исключением прочих финансовых обязательств в размере 31 283 тыс. руб. (2018: 33 697 тыс. руб.).

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

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.

25 Управление рисками (продолжение)

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 2019 года составил 145,27% (2018 г.: 68,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 31 декабря 2019 года составил 141,68% (2018 г.: 94,42%).
- 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 2019 года составил 77,17% (2017 г.: 96,8%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 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.

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.

25 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и 1 день	От 1 дня до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	10 246 439	-	-	10 246 439
Обязательные резервы на счетах в Банке России	101 019	-	-	-	101 019
Кредиты и авансы клиентам	-	2 672 688	12 179 836	25 996 532	40 849 056
Прочие финансовые активы	-	759 889	-	-	759 889
Итого	101 019	13 679 016	12 179 836	25 996 532	51 956 403
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	3 728 615	5 545 069	-	9 273 684
Средства клиентов	-	4 952 245	-	-	4 952 245
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	661 800	661 800	16 769 800	18 093 400
Прочие финансовые обязательства	-	927 006	-	-	927 006
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	-	10 269 666	6 206 869	16 769 800	33 246 335
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	101 019	3 409 350	5 972 967	9 226 732	18 710 068
Обязательства кредитного характера	9 585 061	-	-	-	9 585 061

25 Управление рисками (продолжение)

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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.

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);

25 Управление рисками (продолжение)

- 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 2019 года составил 34,96% (2018 г.: 36%), при минимально допустимом числовом значении норматива – 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) на 31 декабря 2019 года составил 34,96% (2018 г.: 36%), при минимально допустимом числовом значении норматива – 6%.
- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на 31 декабря 2018 года составил 35,3% (2018 г.: 37,9%), 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Чистые активы, рассчитанные в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	14 196 344	13 677 435
Итого нормативного капитала	14 196 344	13 677 435

В течение 2019 и 2018 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 независимыми 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 по состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков (2018 г.: 171 881 тысяча рублей). См. Примечание 16. В 2018 году эти налоговые риски в основном относились 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.

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях на 31 декабря 2018 г., когда Банк выступает в качестве арендатора. По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке были заключены краткосрочные (менее 1 года) договоры аренды, которые продлевались на регулярной основе.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	471 372
Итого обязательств по операционной аренде	471 372

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	9 585 061	7 995 241

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 101 019 тысяч рублей (2018 г.: 84 300 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 котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(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:

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)		3 Уровень	Балансовая стоимость	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Кредиты и авансы клиентам					
- Корпоративные кредиты		2 498 944	2 379 511	4 263 193	4 261 708
- Кредиты физическим лицам - автокредиты		24 076 989	31 888 520	25 316 315	28 103 665
Прочие финансовые активы		759 889	759 889	992 902	992 902
Итого		27 335 822	35 027 920	30 572 410	33 358 275

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

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость
(в тысячах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Краткосрочные депозиты других банков	-	5 824 096	-	5 824 096	-	11 957 943	-	11 957 943
- Долгосрочные депозиты других банков	-	2 816 670	-	2 816 670	-	831 290	-	831 290
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	4 952 245	-	4 952 245	-	4 510 218	-	4 510 218
- Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 141 351	-	-	15 478 259	10 437 350	-	-	10 381 635
Прочие финансовые обязательства	-	-	927 006	927 006	-	-	737 214	737 214
Итого	16 141 351	13 593 011	927 006	29 998 276	10 437 350	17 299 451	737 214	28 418 300

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.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 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: 7,1%-9,5% в год)	-	2 312 656	2 312 656
Прочие финансовые активы	-	630 067	630 067
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5,1%)	-	(4 951 740)	(4 951 740)
Прочие обязательства	(31 520)	(57 714)	(89 234)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	655 488	655 488
Процентные расходы	-	(56 495)	(56 495)
Комиссионные доходы	-	30 313	30 313
Административные и прочие операционные расходы	(20 807)	(12 348)	(33 155)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	62 804 912
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	64 609 906

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 11 800 000 тысяч рублей (2018 г.: 12 000 000 тысяч рублей).

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

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>	2019		2018	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	18 881	-	17 577	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	14 226	12 579	11 169	9 299
Итого	33 107	12 579	28 748	9 299

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

В 2019 году сумма установленных законом взносов в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования составила 3 801 тысяч рублей (2018 г.: 4 950 тысяч рублей).

30 События после окончания отчетного периода

В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 31 декабря 2019 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось.

Руководство считает, что данная вспышка вируса является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк.

На момент подписания финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с данными негативными рыночными тенденциями, Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала.

Руководство Банка не может исключать, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.