

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

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

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	16
6	Новые учетные положения	18
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Кредиты и авансы клиентам	21
9	Основные средства и нематериальные активы	25
10	Средства других банков	26
11	Средства клиентов	26
12	Прочие заемные средства	26
13	Резервы под обязательства и отчисления	27
14	Прочие обязательства	27
15	Уставный капитал	28
16	Процентные доходы и расходы	28
17	Комиссионные доходы и расходы	29
18	Административные и прочие операционные расходы	29
19	Налог на прибыль	29
20	Управление финансовыми рисками	31
21	Управление капиталом	39
22	Условные обязательства	40
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
24	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	44
25	Операции со связанными сторонами	45

Аудиторское заключение

Участникам и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью
«Фольксваген Банк РУС»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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



Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

710 PricewaterhouseCoopers Audit

01 апреля 2014

Москва, Российская Федерация

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



Аудируемое лицо: ООО «Фольксваген Банк РУС»
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 77 010860854
выдано 2 июля 2010 года
Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1,
строение 1.

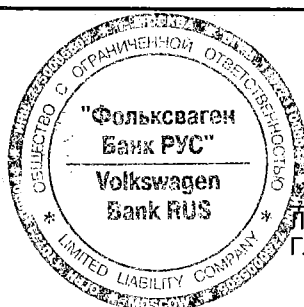
Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002
г. за № 1027700148431
Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре
аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

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

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		1 926 849	3 422 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России			101 251	90 180
Кредиты и авансы клиентам	8		28 200 104	15 261 941
Основные средства	9		77 968	27 525
Нематериальные активы	9		73 078	72 179
Прочие финансовые активы			113 707	-
Прочие активы			28 687	15 034
ИТОГО АКТИВОВ			30 521 644	18 888 981
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	10		15 188 209	7 180 198
Средства клиентов	11		751 775	528 665
Прочие заемные средства	12		5 066 671	5 199 233
Резервы под обязательства и отчисления	13		65 454	-
Прочие обязательства	14		413 210	96 610
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			21 485 319	13 004 706
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	15		880 000	880 000
Эмиссионный доход	15		8 680 000	5 480 000
Накопленный дефицит			(523 675)	(475 725)
ИТОГО КАПИТАЛА			9 036 325	5 884 275
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА			30 521 644	18 888 981

1 апреля 2014 года

 Корчагин Н. П.
 Председатель Правления



 Лебедева О. Е.
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	16	2 197 689	863 272
Процентные расходы	16	(879 852)	(391 127)
Чистые процентные доходы		1 317 837	472 145
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(390 105)	(332 355)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		927 732	139 790
Комиссионные доходы	17	22 778	14 921
Комиссионные расходы	17	(49 685)	(22 063)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(29)	(59)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		-	-
Прочие операционные доходы		5 391	1 284
Резервы под обязательства и отчисления	13	(65 454)	-
Административные и прочие операционные расходы	18	(888 683)	(398 039)
Убыток до налогообложения		(47 950)	(264 166)
Возмещение по налогу на прибыль	19	-	6 128
Убыток за год		(47 950)	(258 038)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(47 950)	(258 038)

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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 31 декабря 2011 года		880 000	2 930 000	(217 687)	3 592 313
Убыток за год		-	-	(258 038)	(258 038)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2012 год		-	-	(258 038)	(258 038)
Взносы участников в имущество Банка	15	-	2 550 000	-	2 550 000
Остаток на 31 декабря 2012 года		880 000	5 480 000	(475 725)	5 884 275
Убыток за год		-	-	(47 950)	(47 950)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2013 год		-	-	(47 950)	(47 950)
Взносы участников в имущество Банка	15	-	3 200 000	-	3 200 000
Остаток на 31 декабря 2013 года		880 000	8 680 000	(523 675)	9 036 325

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 062 137	691 055
Проценты уплаченные		(744 954)	(252 246)
Комиссии полученные		21 703	15 153
Комиссии уплаченные		(31 367)	(15 259)
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(29)	(59)
Прочие полученные операционные доходы		5 391	1 284
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(725 177)	(316 400)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		587 704	123 528
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России			
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(11 071)	(77 703)
Чистый прирост по прочим активам		(13 217 513)	(12 098 605)
Чистый прирост по средствам других банков		(18 488)	(9 079)
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов		7 849 997	6 700 070
Чистое (снижение)/прирост по прочим займам		223 110	(519 405)
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам		(109 446)	5 136 480
		88 529	(7 950)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(4 607 178)	(752 664)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(64 871)	(14 288)
Приобретение нематериальных активов	9	(23 224)	(11 953)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(88 095)	(26 241)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взнос участников в имущество Банка	15	3 200 000	2 550 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		3 200 000	2 550 000
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 495 273)	1 771 095
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 422 122	1 651 027
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	1 926 849	3 422 122

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 2013 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 2013 года и 31 декабря 2012 года участниками Банка являлись:

<i>(в процентах)</i>	2013	2012
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 2013 года в Банке было занято 216 сотрудников (2012 г.: 97 сотрудников).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 22). Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

В 2014 году политическая и экономическая нестабильность, наблюдавшаяся в регионе, включая события на Украине, оказала и может продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. В настоящее время существует постоянная угроза санкций против России и российских официальных лиц, результат которых трудно оценить. Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

См. Примечание 4. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

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

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

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

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

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 23.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Срок полезного использования, лет	
Офисное и компьютерное оборудование	
- серверное оборудование и сервера	5
- компьютерное и прочее оборудование	3
- мебель	5

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Признание доходов, полученных в рамках программ субсидирования процентной ставки

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 44,9699 рубля за 1 евро и 32,7292 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2012 года: 40,2286 рублей за 1 евро и 30,3727 рублей за 1 доллар США).

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
	(в тысячах российских рублей)					
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 926 849	-	1 926 849	3 422 122	-	3 422 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России	101 251	-	101 251	90 180	-	90 180
Кредиты и авансы клиентам	13 003 403	15 196 701	28 200 104	14 197 337	1 064 604	15 261 941
Основные средства	1 124	76 844	77 968	2	27 523	27 525
Нематериальные активы	111	72 967	73 078	-	72 179	72 179
Прочие финансовые активы	113 707	-	113 707	-	-	-
Прочие активы	28 687	-	28 687	13 736	1 298	15 034
ИТОГО АКТИВОВ	15 175 132	15 346 512	30 521 644	17 723 377	1 165 604	18 888 981
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	9 884 954	5 303 255	15 188 209	7 180 198	-	7 180 198
Средства клиентов	751 775	-	751 775	528 665	-	528 665
Прочие заемные средства	4 345 459	721 212	5 066 671	5 199 233	-	5 199 233
Резервы под обязательства и отчисления	65 454	-	65 454	-	-	-
Прочие обязательства	413 210	-	413 210	96 610	-	96 610
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	15 460 852	6 024 467	21 485 319	13 004 706	-	13 004 706

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности. В ходе подготовки данной финансовой отчетности было выявлено, что при составлении финансовой отчетности за 2012 год были повторно начислены доходы и расходы, которые были отражены в отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета («РСБУ»), событиями после отчетной даты. Поскольку финансовая отчетность составляется методом трансформации из отчетности по РСБУ, то произошло излишнее начисление ряда доходов и расходов в финансовой отчетности. Данная ошибка не является материальной и не оказала существенного влияния на достоверность финансовой отчетности, поэтому отчетность за 2012 год не перевыпускалась. При подготовке финансовой отчетности за 2013 год сравнительные данные 2012 года были скорректированы. Эффект корректировки раскрыт в таблице ниже:

	31 декабря 2012 г. (до корректировки)	Влияние корректировки	31 декабря 2012 г. (после корректировки)
Отчет о финансовом положении			
Прочие активы	17 137	(2 103)	15 034
Прочие обязательства	113 169	(16 559)	96 610
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Комиссионные доходы	17 037	(2 116)	14 921
Административные и прочие операционные расходы	(414 611)	16 572	(398 039)
Убыток до налогообложения	(278 622)	14 456	(264 166)

Третий комбинированный отчет о финансовом положении на 1 января 2012 года не представлен в данной финансовой отчетности в результате описанных выше изменений. Руководство приняло во внимание материальность корректировок и пришло к выводу, что представлять данную информацию по соответствующим изменениям в презентации не является целесообразным ввиду того, что корректировка балансовых остатков не имела существенного влияния на примечания и на остальные статьи балансовых остатков в данной финансовой отчетности. Таким образом, отсутствие дополнительного баланса входящих остатков, по мнению Руководства, не является материальным.

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

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

Руководство применяет оценки на основе средних исторических данных об убытках в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. По состоянию на отчетную дату убыток от обесценения кредитов и авансов рассчитывался на основе средних значений вероятности дефолта заемщика, которые были основаны на статистических данных. В случае если фактические показатели вероятности дефолта будут на 2% выше/ниже средних значений, использованных при расчете убытка под обесценение, то сумма резерва под обесценение кредитного портфеля составит приблизительно на 236 673 тысячи рублей больше (2012 г.: на 101 253 тысячи рублей больше) или на 218 181 тысячу рублей меньше (2012 г.: на 55 285 тысяч рублей меньше).

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 22.

Признание отложенного налогового актива. Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам. В основу бизнес-плана положено допущение о стабильном росте кредитного портфеля за счет существующих продуктов, а также за счет запуска новых продуктов в условиях стабильных макроэкономических условий. В результате Руководство Банка приняло решение частично не признавать потенциальный отложенный налоговый актив, относящийся к налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды. См. Примечание 19.

Субсидия от государства. В 2013 году с целью поддержания автомобильной промышленности Правительство Российской Федерации дало указание Министерству промышленности и торговли Российской Федерации о реализации программы государственной поддержки льготного автокредитования. Программа предусматривает выдачу физическим лицам кредитов на приобретение автомобильной техники по ставке, определенной в виде разницы между ставкой Банка по сопоставимому по срокам, суммам и размеру первоначального взноса кредиту, предоставляемого на приобретение автомобиля соответствующего типа, и двумя третями ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на дату выдачи кредита, с последующим возмещением выпадающих доходов Банка за счет средств федерального бюджета. В рамках участия в данной программе Банк предоставил розничные кредиты на общую сумму 6 011 227 тысяч рублей в течение 2013 года, ожидаемый размер субсидии к получению по которым составил 893 539 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Банк отразил данную субсидию в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» в составе кредитов, амортизированная стоимость которых была определена на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи. Стоимость государственной субсидии встроена в кредит с пониженной ставкой; в этом случае нет воздействия на прибыль или убыток, так как пониженная эффективная процентная ставка зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Руководство Банка проанализировало требования законодательства и уставные документы Банка и пришло к заключению о том, что у Банка нет безусловного обязательства о приобретении долей участников Банка. В соответствии с требованиями законодательства возможность выкупа долей участников существует, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем Банка, что позволяет классифицировать доли участников Банка, в качестве элементов капитала.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Данный стандарт привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности. См. Примечание 23.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данные поправки не оказали воздействия на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали воздействия на финансовую отчетность Банка.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на финансовую отчетность Банка. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

Банком принято решение не применять досрочно МСФО (IFRS) 9.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 110 925	1 059 412
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	315 835	61 573
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	500 089	2 301 137
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 926 849	3 422 122

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других международных агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch по состоянию на 31 декабря 2013 года:

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	1 059 412	-	-	1 059 412
- с рейтингом BBB+	-	5 728	2 301 137	2 306 865
- с рейтингом ниже BBB+	-	55 845	-	55 845
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 059 412	61 573	2 301 137	3 422 122

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было два банка-контрагента (2012 г.: три банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 815 924 тысячи рублей (2012 г.: 2 362 710 тысяч рублей), или 42% денежных средств и их эквивалентов (2012 г.: 69%).

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 20.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные кредиты	12 599 058	14 445 432
Кредиты физическим лицам – автокредиты	16 336 019	1 161 377
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	28 935 077	15 606 809
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(734 973)	(344 868)
Итого кредитов и авансов клиентам	28 200 104	15 261 941

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	12 513	-	12 513
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	303 319	29 036	332 355
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	315 832	29 036	344 868

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля автотранспортными средствами	12 599 058	43,54%	14 295 226	91,60%
Физические лица	16 336 019	56,46%	1 161 377	7,44%
Лизинг	-	-	150 206	0,96%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	28 935 077	100,00%	15 606 809	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 10 заемщиков/групп взаимосвязанных заемщиков (2012 г.: 24 заемщика/группы взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому из указанных выше заемщиков/группе взаимосвязанных заемщиков кредитов, превышающей 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 5 695 795 тысяч рублей (2012 г.: 10 178 306 тысяч рублей), или 20% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2012 г.: 65%).

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

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Необеспеченная часть кредитов	4 418 615	119 711	4 538 326
Кредиты, обеспеченные: - транспортными средствами	10 026 817	1 041 666	11 068 483
Итого кредитов и авансов клиентам	14 445 432	1 161 377	15 606 809

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- нормальный кредитный портфель	12 799 904	1 158 139	13 958 043
- удовлетворительные ссуды	228 219	-	228 219
- ссуды, требующие повышенного внимания	1 417 309	-	1 417 309
Итого непросроченных и необесцененных	14 445 432	1 158 139	15 603 571
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	3 238	3 238
Итого просроченных, но необесцененных	-	3 238	3 238
За вычетом резерва под обесценение	(315 832)	(29 036)	(344 868)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 129 600	1 132 341	15 261 941

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 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	145 667	154 544	12 132 177	8 779 096
Кредиты физическим лицам – автокредиты	7 054 158	10 513 191	8 868 102	7 296 380

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 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	2 457	2 927	14 127 143	10 023 891
Кредиты физическим лицам – автокредиты	534 050	790 841	598 291	494 525

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

См. Примечание 23 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

9 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Офисное и компью- терное обору- дование	Итого основных средств	Лицензии на компью- терное программное обеспечение	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		22 206	22 206	80 459	102 665
Поступления		14 288	14 288	11 953	26 241
Амортизационные отчисления	18	(8 969)	(8 969)	(20 233)	(29 202)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		27 525	27 525	72 179	99 704
Стоимость на 31 декабря 2012 года		42 887	42 887	108 562	151 449
Накопленная амортизация		(15 362)	(15 362)	(36 383)	(51 745)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		27 525	27 525	72 179	99 704
Поступления		64 871	64 871	23 224	88 095
Амортизационные отчисления	18	(5 070)	(5 070)	(22 325)	(27 395)
Выбытия	18	(9 358)	(9 358)	-	(9 358)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		77 968	77 968	73 078	151 046
Стоимость на 31 декабря 2013 года		98 400	98 400	131 786	230 186
Накопленная амортизация		(20 432)	(20 432)	(58 708)	(79 140)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		77 968	77 968	73 078	151 046

10 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Краткосрочные депозиты других банков	15 188 209	7 180 198
Итого средств других банков	15 188 209	7 180 198

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 23. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие юридические лица - Текущие/расчетные счета	751 775	528 665
Итого средств клиентов	751 775	528 665

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	321 082	42,71%	69 306	13,11%
Производство	304 924	40,56%	379 916	71,86%
Торговля	125 769	16,73%	79 443	15,03%
Итого средств клиентов	751 775	100,00%	528 665	100,00%

На 31 декабря 2013 года у Банка был 1 клиент (2012 г.: 1 клиент) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей (2012 г.: 300 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств данного клиента составил 304 925 тысяч рублей (2012 г.: 379 916 тысяч рублей) или 40,56% (2012: 71,86%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 23. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

12 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные заемные средства от других компаний	5 066 671	5 199 233
Итого прочих заемных средств	5 066 671	5 199 233

12 Прочие заемные средства (продолжение)

Прочие заемные средства представлены займами от компаний, находящихся под общим контролем. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 23. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

13 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	-	-	-
Отчисления в резерв под обязательства и отчисления в течение года	23 737	41 717	65 454
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	23 737	41 717	65 454

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции. Банк создал налоговые резервы в размере 23 737 тысяч рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 31 декабря 2013 года будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

Резерв под юридические риски. Банк создал резерв на юридические риски в размере 41 717 тысяч рублей под текущие и возможные судебные разбирательства с Федеральной Антимонопольной службой Российской Федерации («ФАС»). По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат данных разбирательств не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 22.

14 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиторская задолженность	205 079	34 636
Задолженность перед дилерами	107 866	7 087
Начисленные обязательства перед персоналом	67 423	40 608
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	32 842	14 279
Итого прочих обязательств	413 210	96 610

15 Уставный капитал

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2011 года	880 000	2 930 000	3 810 000
Взносы участников в имущество Банка	-	2 550 000	2 550 000
На 31 декабря 2012 года	880 000	5 480 000	6 360 000
Взносы участников в имущество Банка	-	3 200 000	3 200 000
На 31 декабря 2013 года	880 000	8 680 000	9 560 000

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Корпоративные кредиты	1 410 198	798 795
Кредиты физическим лицам - автокредиты	715 140	29 258
Средства в других банках	72 351	35 219
Итого процентных доходов	2 197 689	863 272
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	578 691	269 289
Прочие заемные средства	301 161	121 838
Итого процентных расходов	879 852	391 127
Чистые процентные доходы	1 317 837	472 145

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия за хранение ПТС	20 004	14 287
Комиссии по расчетным операциям	2 774	634
Итого комиссионных доходов	22 778	14 921
Комиссионные расходы		
Комиссии дилерам	28 234	12 411
Комиссии по расчетным операциям	10 281	1 068
Комиссия за предоставление поручительства	6 534	3 150
Прочее	4 636	5 434
Итого комиссионных расходов	49 685	22 063
Чистые комиссионные расходы	(26 907)	(7 142)

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Затраты на содержание персонала	388 659	206 921
Профессиональные услуги	180 199	25 810
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	86 790	24 172
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	66 431	24 861
Расходы по операционной аренде	51 789	42 838
Амортизация основных средств и нематериальных активов, включая выбытия	36 753	29 202
Рекламные и маркетинговые услуги	13 874	4 955
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	10 718	4 087
Расходы на аудит	3 698	2 383
Расходы на охрану	3 655	2 460
Транспортные расходы	269	80
Прочие расходы	45 848	30 270
Итого административных и прочих операционных расходов	888 683	398 039

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 52 789 тысяч рублей (2012 г.: 23 250 тысячи рублей).

19 Налог на прибыль

(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенное налогообложение	-	(6 128)
Возмещение по налогу на прибыль за год	-	(6 128)

19 Налог на прибыль (продолжение)

(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 2013 году, составляет 20% (в 2012 г.: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Убыток до налогообложения	(47 950)	(264 166)
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	(9 590)	(52 833)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	8 470	3 547
Прочие невременные разницы	12 346	(1 606)
Непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы	(11 226)	44 764
Возмещение по налогу на прибыль за год	-	(6 128)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Банка существуют непризнанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. Общая сумма непризнанного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 121 371 тысячу рублей (31 декабря 2012 года: 202 647 тысяч рублей). В соответствии с налоговым законодательством налоговые убытки могут быть возмещены против будущих налогооблагаемых доходов в течение следующих десяти налоговых периодов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые убытки, которые истекают:		
- после 31 декабря 2018 года	606 853	1 013 238
Итого налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	606 853	1 013 238

(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%.

19 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	71	3 019	3 090
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(125 310)	38 238	(87 072)
Наращенные расходы	4 536	28 793	33 329
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	202 647	(81 276)	121 371
Итого чистых отложенных налоговых активов/ (обязательств)	81 944	(11 226)	70 718
Признанный отложенный налоговый актив/ (обязательство)	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	-	-	-

	1 января 2012 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(206)	277	71
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 401)	(112 909)	(125 310)
Наращенные расходы	6 479	(1 943)	4 536
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	43 308	159 339	202 647
Итого чистых отложенных налоговых активов/ (обязательств)	37 180	44 764	81 944
Признанный отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(6 128)	6 128	-
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(6 128)	6 128	-

20 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

В 2013 году Банк начал внедрение Внутренних процедур оценки достаточности капитала, в частности:

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Инвентаризация рисков, включая оценку существенности всех типов риска;
- Оценка уровня принятия риска, включая определение потенциала для покрытия рисков;
- Система лимитов риска по типам риска;
- Стресс-тестирование существенных видов риска;
- Оценка концентрации рисков.

В соответствии с результатами инвентаризации рисков Банка на 2013 год (в рамках анализа существенности) следующие виды рисков были признаны существенными для Банка:

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

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

Цикл управления рисками включает следующие элементы:

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

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

Правление Банка:

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

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

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Управление рыночным риском входит в полномочия Комитета по управлению активами и пассивами (далее – КУАП). На регулярной основе КУАП контролирует принятый банком рыночный риск путем мониторинга внутренних лимитов, прогноза развития рынка, прогноза ставок фондирования.

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

На конец 31 декабря 2013 и 2012 годов, у Банка не было финансовых активов и обязательств в иностранной валюте.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	1 010 671	12 033 466	573 062	15 196 701	28 813 900
Итого финансовых обязательств	2 156 326	8 047 208	4 026 879	6 024 467	20 254 880
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(1 145 655)	3 986 258	(3 453 817)	9 172 234	8 559 020
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	2 844 377	13 614 006	56 092	1 064 943	17 579 418
Итого финансовых обязательств	1 489 549	9 421 458	1 508 458	-	12 419 465
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	1 354 828	4 192 548	(1 452 366)	1 064 943	5 159 953

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

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый убыток составил бы на 13 796 тысяч рублей (2012 г.: на 62 480 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2012 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый убыток за год составил бы на 13 796 тысяч рублей (2012 г.: на 62 480 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

% в год	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.5%	-	-	3%	-	-
Кредиты и авансы клиентам - корпоративные клиенты	10%	-	-	10%	-	-
- кредиты физическим лицам - автокредиты	11%	-	-	14%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	8%	-	-	8%	-	-
Средства клиентов	0%	-	-	0%	-	-
Прочие заемные средства	7%	-	-	7%	-	-

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

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 422 122	-	3 422 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России	90 180	-	90 180
Кредиты и авансы клиентам	15 261 941	-	15 261 941
Итого финансовых активов	18 774 243	-	18 774 243
Финансовые обязательства			
Средства банков	6 563 120	617 078	7 180 198
Средства клиентов	528 665	-	528 665
Прочие заемные средства	1 530 029	3 669 204	5 199 233
Итого финансовых обязательств	8 621 814	4 286 282	12 908 096
Чистая балансовая позиция	10 152 429	(4 286 282)	5 866 147
Обязательства кредитного характера	10 942 843	-	10 942 843

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

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

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 31 декабря 2013 года составил 153,0% (2012 г.: 203,7%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 31 декабря 2013 года составил 91,3% (2012 г.: 250,0%).
- 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 2013 года составил 90,9% (2012 г.: 19,6%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 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.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 927 650	-	-	-	1 927 650
Обязательные резервы на счетах в Банке России	101 251	-	-	-	101 251
Кредиты и авансы клиентам	1 091 945	14 857 280	3 271 187	13 387 762	32 608 174
Прочие финансовые активы	113 707	-	-	-	113 707
Итого	3 234 553	14 857 280	3 271 187	13 387 762	34 750 782
Финансовые обязательства					
Средства банков	2 164 554	4 385 448	3 612 034	6 128 486	16 290 522
Средства клиентов	751 775	-	-	-	751 775
Прочие заемные средства	-	3 798 337	648 518	785 745	5 232 600
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 916 329	8 183 785	4 260 552	6 914 231	22 274 897
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	318 224 629	6 673 495	(989 365)	6 473 531	12 475 885
Обязательства кредитного характера	20 409 965	-	-	-	20 409 965

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 422 122	-	-	-	3 422 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России	90 180	-	-	-	90 180
Кредиты и авансы клиентам	580 154	14 235 562	239 452	1 007 150	16 062 318
Итого	4 092 456	14 235 562	239 452	1 007 150	19 574 620
Финансовые обязательства					
Средства банков	1 482 597	4 778 869	1 057 650	-	7 319 116
Средства клиентов	528 665	-	-	-	528 665
Прочие заемные средства	-	4 791 664	531 796	-	5 323 460
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 011 262	9 570 533	1 589 446	-	13 171 241
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2 081 194	4 665 029	(1 349 994)	1 007 150	6 403 379
Обязательства кредитного характера	10 942 843	-	-	-	10 942 843

21 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. На 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 9 036 325 тысяч рублей (2012 г.: 5 884 275 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

21 Управление капиталом (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Чистые активы, рассчитанные в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	6 112 702	4 166 953
Итого нормативного капитала	6 112 702	4 166 953

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал внешние требования к уровню капитала.

22 Условные обязательства

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

12 февраля 2014 года ФАС своим постановлением признала ООО «Фольксваген Банк РУС» виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.32 Кодекса об административных правонарушениях, и назначила наказание в виде административного штрафа в размере 100 тыс. руб. Банк обжаловал данное постановление в Арбитражный суд г. Москвы. На данный момент окончательного решения по делу нет. Банк на текущий момент сформировал резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности. См. Примечание 13.

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

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

22 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

Кроме того, руководство считает, что Банк имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 23 737 тысяч рублей (2012 г.: ноль). См. Примечание 13. Эти налоговые риски в основном относятся к договору по продвижению финансовых услуг. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	38 401	4 771
От 1 до 5 лет	6 046	21 456
Итого обязательств по операционной аренде	44 447	26 227

22 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:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Неиспользованные кредитные линии	20 409 965	10 942 843

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

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 101 251 тысяча рублей (2012 г.: 90 180 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка

23 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.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 110 925	-	-	1 110 925	1 059 412	-	-	1 059 412
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	315 835	-	-	315 835	61 573	-	-	61 573
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	500 089	-	-	500 089	2 301 137	-	-	2 301 137
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ								
- Резервы на счетах в ЦБ РФ	101 251	-	-	101 251	90 180	-	-	90 180
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	12 277 844	12 277 844	-	-	14 129 600	14 129 600
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	15 585 065	15 922 260	-	-	1 332 341	1 132 341
Прочие финансовые активы								
- Прочие финансовые активы	113 707	-	-	113 707	-	-	-	-
ИТОГО	2 141 807	-	27 862 909	30 341 911	3 512 302	-	15 461 941	18 774 243

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Средства других банков</i>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	70	-	-	70	-	-	-	-
- Краткосрочные депозиты других банков	9 884 884	-	-	9 884 884	7 180 198	-	-	7 180 198
- Долгосрочные депозиты других банков	-	5 226 143	-	5 303 255	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	751 775	-	-	751 775	528 665	-	-	528 665
<i>Прочие заемные средства</i>								
- Срочные заемные средства от других компаний/ государственных организаций	-	5 061 398	-	5 066 671	-	5 199 233	-	5 199 233
ИТОГО	10 636 729	10 287 541	-	21 006 635	7 708 863	5 199 233	-	12 908 096

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

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

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Кредиты и дебиторская задолженность
АКТИВЫ		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		3 422 122
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>		90 180
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
- Корпоративные кредиты		14 129 600
- Кредиты физическим лицам – автокредиты		1 132 341
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ		18 774 243

На 31 декабря 2013 и 2012 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

25 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.

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Прочие активы	-	109 237	109 237
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 7,60-8,24% в год)	(3 992 118)	-	(3 992 118)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	-	(626 006)	(626 006)
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка 7,04%-7,52% в год)	-	(5 066 671)	(5 066 671)
Прочие обязательства	(554)	(86 142)	(86 696)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	198 425	198 425
Процентные расходы	(112 840)	(301 161)	(414 001)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	1 697	1 697
Комиссионные доходы	-	20 004	20 004
Комиссионные расходы	(6 534)	-	(6 534)
Прочие операционные доходы	-	4 983	4 983
Административные и прочие операционные расходы	-	(153 911)	(153 911)

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

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,37% в год)	-	150 206	150 206
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(1 697)	(1 697)
Прочие активы	-	11 894	11 894
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 6,93-8,16% в год)	617 078	-	617 078
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	-	(449 223)	(449 223)
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка 6,93%-8,3% в год)	-	(5 199 233)	(5 199 233)
Прочие обязательства	(3 929)	(62)	(3 991)

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	12 567	12 567
Процентные расходы	(17 081)	(121 838)	(138 919)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(4 463)	(4 463)
Комиссионные доходы	-	12 509	12 509
Комиссионные расходы	(3 150)	-	(3 150)
Прочие операционные доходы	-	1 246	1 246
Административные и прочие операционные расходы	(2 953)	(46 480)	(49 433)

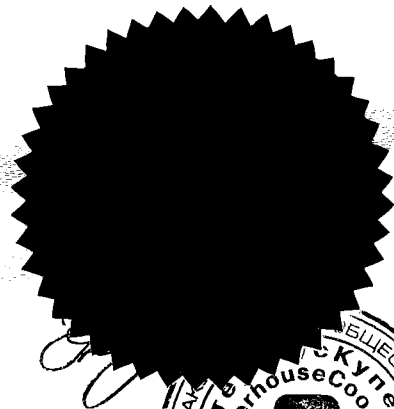
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	185 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	385 000

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

В 2013 году общая сумма вознаграждения членов Правления и директоров Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 34 971 тысячу рублей (2012 г.: 27 069 тысяч рублей) до уплаты налогов.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.Ю. Дмитриева
01 апреля 2014 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 52 (пятьдесят два) листа