

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

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

31 декабря 2017 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 собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	16
6	Новые учетные положения	16
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Кредиты и авансы клиентам	21
9	Прочие финансовые активы	25
10	Прочие активы	26
11	Основные средства и нематериальные активы	26
12	Средства других банков	27
13	Средства клиентов	27
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	28
15	Прочие заемные средства	29
16	Резервы под обязательства и отчисления	29
17	Производные финансовые инструменты	30
18	Прочие финансовые обязательства	31
19	Прочие обязательства	31
20	Уставный капитал	31
21	Процентные доходы и расходы	32
22	Комиссионные доходы и расходы	32
23	Прочие операционные доходы	33
24	Административные и прочие операционные расходы	33
25	Налог на прибыль	33
26	Сегментный анализ	35
27	Управление рисками	38
28	Управление капиталом	47
29	Условные обязательства	48
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	53
32	Операции со связанными сторонами	53
33	Публикация финансовой отчетности	55

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне финансовой отчетности в целом: 76 700 тысяч российских рублей (2016 год: 83 590 тысяч российских рублей), что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
- Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам-физическим лицам.

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

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

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

Существенность на уровне финансовой отчетности в целом	76 700 тысяч российских рублей (2016 год: 83 590 тысяч российских рублей).
Как мы ее определили	5% от прибыли до налогообложения
Обоснование примененного уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Банка, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам – физическим лицам	
Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов и авансов клиентам – физическим лицам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.	Мы оценили методику расчета резерва на предмет ее соответствия требованиям МСФО.
Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам – физическим лицам на отчетную дату.	Мы выполнили оценку и протестировали на выборочной основе организационную и операционную эффективность средств контроля в отношении значимых данных, используемых для расчета обесценения по кредитам, предоставленным физическим лицам. Эти средства контроля включали контроль над расчетом и начислением процентов, погашением процентов и основного долга по кредитам, отнесением сумм на счета по учету просроченной задолженности.
По кредитам, предоставленным физическим лицам, создаются коллективные резервы.	Мы провели тестирование параметров кредитов (дата выдачи и погашения кредита, срок

Коллективные резервы рассчитываются на групповой основе и предполагают применение методик кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения и мониторинга рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта и уровне возможного убытка. Указанные исходные данные, используемые в модели, являются предметом профессионального суждения Руководства Банка.

просроченной задолженности, первоначальная стоимость залога), предоставленных физическим лицам.

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

Примечание 3 «Краткое изложение принципов учетной политики»,
Примечание 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечание 8 «Кредиты и авансы клиентам», включенные в финансовую отчетность, представляют подробную информацию о резервах под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет Банка за 2017 год и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2018 года (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том,

имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному рисками, риском потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному рискам и риску потери ликвидности, а также отчетности в отношении влияния указанных выше рисков на собственные средства (капитал) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском потери ликвидности Банка, соответствовали требованиям внутренних нормативных документов Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения Департамента управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и

исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними нормативными документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, утверждали перечень предлагаемых мер по устранению недостатков.

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

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

Аудиторское общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

26 марта 2018 года

Москва, Российская Федерация



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

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

Свидетельство о государственной регистрации № 3500
выдано Центральным банком Российской Федерации 13 августа 2010
года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 2 июля 2010 года
за № 77 010860854

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	7 267 360	3 429 513
Обязательные резервы на счетах в Банке России		103 896	49 576
Кредиты и авансы клиентам	8	27 077 617	25 023 187
Прочие финансовые активы	9	512 747	328 284
Прочие активы	10	78 685	61 824
Отложенный налоговый актив	25	248 599	307 304
Нематериальные активы	11	173 181	191 938
Основные средства	11	58 303	85 406
ИТОГО АКТИВОВ		35 520 388	29 477 032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	3 735 964	3 789 841
Средства клиентов	13	6 529 609	903 386
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	10 331 851	10 324 536
Прочие заемные средства	15	-	621 389
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	33 233
Резервы под обязательства и отчисления	16	280 473	343 640
Производные финансовые инструменты	17	30 589	149 880
Прочие финансовые обязательства	18	430 982	408 007
Прочие обязательства	19	168 387	152 326
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		21 507 855	16 726 238
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	880 000	880 000
Эмиссионный доход	20	9 880 000	9 880 000
Нераспределенная прибыль		3 252 533	1 990 794
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		14 012 533	12 750 794
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		35 520 388	29 477 032

26 марта 2018 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.	2017	2016
Процентные доходы	21	4 407 683	4 839 704
Процентные расходы	21	(1 436 981)	(1 937 200)
Чистые процентные доходы		2 970 702	2 902 504
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(89 710)	(70 482)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 880 992	2 832 022
Комиссионные доходы	22	20 318	17 341
Комиссионные расходы	22	(141 743)	(62 975)
(Расходы)/доходы за вычетом доходов/(расходов) от операций с иностранной валютой		(4 610)	5 619
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(17 390)	(41 544)
Доходы/(расходы) за вычетом (расходов)/доходов от переоценки производных финансовых инструментов		10 712	(13 804)
Прочие операционные доходы	23	5 646	107 337
Восстановление резервов/(резервы) под обязательства и отчисления	16	63 167	(57 230)
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 230 098)	(1 091 180)
Прибыль до налогообложения		1 586 994	1 695 586
Расходы по налогу на прибыль	25	(325 255)	(401 688)
Прибыль за год		1 261 739	1 293 898
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1 261 739	1 293 898

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года	880 000	9 880 000	696 896	11 456 896
Прибыль за год	-	-	1 293 898	1 293 898
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год	-	-	1 293 898	1 293 898
Остаток на 31 декабря 2016 года	880 000	9 880 000	1 990 794	12 750 794
Прибыль за год	-	-	1 261 739	1 261 739
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год	-	-	1 261 739	1 261 739
Остаток на 31 декабря 2017 года	880 000	9 880 000	3 252 533	14 012 533

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 024 083	5 171 482
Проценты уплаченные		(1 436 027)	(1 836 570)
Комиссии полученные		20 318	17 341
Комиссии уплаченные		(141 743)	(62 975)
(Уплаченные)/полученные средства, связанные с производными финансовыми инструментами		(125 969)	92 115
(Расходы)/доходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(266)	5 619
Прочие полученные операционные доходы		4 262	17 287
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 006 901)	(992 308)
Уплаченный налог на прибыль		(299 782)	(512 265)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 037 975	1 899 726
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(54 320)	3 082
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(1 973 078)	1 822 697
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам и прочим активам		(20 696)	35 970
Чистое (снижение)/ прирост по средствам других банков		(49 984)	150 030
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов		5 624 320	(4 789 645)
Чистое снижение по заемным средствам		(610 000)	(458 540)
Чистое (снижение)/ прирост по прочим финансовым обязательствам и прочим обязательствам		(8 825)	21 731
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		3 945 392	(1 314 949)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(144)	(17 690)
Приобретение нематериальных активов	11	(103 137)	(154 491)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(103 281)	(172 181)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашенные ценные бумаги	14	-	(15 000 000)
Выпущенные ценные бумаги	14	-	10 000 000
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(5 000 000)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		3 842 111	(6 487 130)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 429 553	9 916 683
Денежные средства и их эквиваленты на конец года*	7	7 271 664	3 429 553

* Величина денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов приведена до вычета резерва под обесценение.

1 Введение

Данная финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 года и 31 декабря 2016 года участниками Банка являлись:

<i>(в процентах)</i>	2017	2016
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 2017 года в Банке было занято 190 сотрудников (2016 г.: 234 сотрудника).

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.

Кредитные рейтинги по выпущенным ценным бумагам. Ниже представлена информация о присвоенных рейтингах по ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500B, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JWMT4	Fitch Ratings: BBB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 001P-01 на предъявителя, гос.рег.№ 4B020103500B001P, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JWVMO	S&P Global Ratings: BB+

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 30.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (см. Примечание 29). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – 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 Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 31.

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. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину предполагаемых будущих денежных потоков по нему, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 68,8668 рублей за 1 евро и 57,6002 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 года: 63,8111 рубля за 1 евро и 60,6569 рубля за 1 доллар США).

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 27. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	7 267 360	-	7 267 360	3 429 513	-	3 429 513
Обязательные резервы на счетах в Банке России	103 896	-	103 896	49 576	-	49 576
Кредиты и авансы клиентам	13 159 508	13 918 109	27 077 617	12 936 810	12 086 377	25 023 187
Прочие финансовые активы	512 747	-	512 747	328 284	-	328 284
Прочие активы	78 685	-	78 685	61 824	-	61 824
Отложенный налоговый актив	-	248 599	248 599	-	307 304	307 304
Нематериальные активы	34 636	138 545	173 181	38 388	153 550	191 938
Основные средства	11 661	46 642	58 303	17 081	68 325	85 406
ИТОГО АКТИВОВ	21 168 493	14 351 895	35 520 388	16 861 476	12 615 556	29 477 032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1 877 155	1 858 809	3 735 964	3 789 841	-	3 789 841
Средства клиентов	6 529 609	-	6 529 609	903 386	-	903 386
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 336 616	4 995 235	10 331 851	341 081	9 983 455	10 324 536
Прочие заемные средства	-	-	-	621 389	-	621 389
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	33 233	-	33 233
Резервы под обязательства и отчисления	131 733	148 740	280 473	117 481	226 159	343 640
Производные финансовые инструменты	30 589	-	30 589	117 003	32 877	149 880
Прочие финансовые обязательства	430 982	-	430 982	408 007	-	408 007
Прочие обязательства	168 387	-	168 387	152 326	-	152 326
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14 505 071	7 002 784	21 507 855	6 483 747	10 242 491	16 726 238

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе средних исторических данных об убытках в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

По состоянию на отчетную дату убыток от обесценения кредитов и авансов рассчитывался на основе средних значений вероятности дефолта заемщика, которые были основаны на статистических данных. В случае если фактические показатели вероятности дефолта будут на 10% выше/ниже средних значений, использованных при расчете убытка под обесценение, то сумма резерва под обесценение кредитного портфеля составит приблизительно на 795 905 тысяч рублей больше (2016 г.: на 793 113 тысяч рублей больше) или на 347 688 тысяч рублей меньше (2016 г.: на 341 341 тысяч рублей меньше).

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

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

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

Первоначальное признание операций между связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 32.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 г. окажет значительное влияние на его финансовую отчетность.

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

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Банком в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

Банк не ожидает существенных изменений в результате перехода на стандарт МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Банк не ожидает существенных изменений в результате перехода на стандарт МСФО (IFRS) 17.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты.

Банк не ожидает существенных изменений в результате применения данного разъяснения.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 407 655	410 039
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	59 578	38 697
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 801 890	2 980 817
Резерв под обесценение	(1 763)	(40)
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 267 360	3 429 513

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других международных агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	1 407 655	-	-	1 407 655
- с рейтингом Ba2	-	49 447	5 801 890	5 851 337
- с рейтингом ниже Ba2	-	10 131	-	10 131
Итого денежных средств и их эквивалентов (до вычета резерва под обесценение)	1 407 655	59 578	5 801 890	7 269 123
Резерв под обесценение	-	(1 763)	-	(1 763)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 407 655	57 815	5 801 890	7 267 360

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	410 039	-	-	410 039
- с рейтингом BBB-	-	38 348	2 980 817	3 019 165
- с рейтингом ниже BBB-	-	349	-	349
Итого денежных средств и их эквивалентов (до вычета резерва под обесценение)	410 039	38 697	2 980 817	3 429 553
Резерв под обесценение	-	(40)	-	(40)
Итого денежных средств и их эквивалентов	410 039	38 657	2 980 817	3 429 513

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было шесть банков-контрагентов помимо Центрального банка Российской Федерации (2016 г.: пять банков-контрагентов). Совокупная сумма этих остатков составляла 5 861 468 тысяч рублей (2016 г.: 3 019 514 тысяч рублей), или 80,6% денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 88,0%).

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 27.

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	4 578 159	3 350 086
Кредиты физическим лицам – автокредиты	23 570 685	22 671 433
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	28 148 844	26 021 519
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 071 227)	(998 332)
Итого кредитов и авансов клиентам	27 077 617	25 023 187

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	91 889	835 961	927 850
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(13 979)	84 461	70 482
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	77 910	920 422	998 332

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	23 570 685	83,74%	22 671 433	87,13%
Факторинг	2 993 316	10,63%	1 432 175	5,50%
Лизинг	1 465 982	5,21%	1 822 082	7,00%
Торговля автотранспортными средствами	118 861	0,42%	95 829	0,37%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	28 148 844	100,00%	26 021 519	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 2 заемщика (2016 г.: 2 заемщика) с общей суммой выданных каждому из них кредитов, превышающей 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 4 091 058 тысяч рублей (2016 г.: 2 575 000 тысяч рублей), или 14,5% от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2016 г.: 9,90%).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Кредиты с недостаточным обеспечением	82 969	7 626 400	7 709 369
Кредиты, обеспеченные:			
- транспортными средствами	12 860	15 045 033	15 057 893
- гарантиями, полученными от участника Банка	3 254 257	-	3 254 257
Итого кредитов и авансов клиентам	3 350 086	22 671 433	26 021 519

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- нормальный кредитный портфель	1 450 094	21 721 480	23 171 574
- ссуды, требующие повышенного внимания	1 822 652	-	1 822 652
Итого непросроченных и необесцененных	3 272 746	21 721 480	24 994 226
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	296 000	296 000
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	44 317	44 317
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	25 249	25 249
Итого просроченных, но необесцененных	-	365 566	365 566
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	25 268	25 268
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1 330	1 330
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	55 297	55 297
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	122 090	122 090
- с задержкой платежа свыше 365 дней	77 340	380 402	457 742
Итого индивидуально обесцененных	77 340	584 387	661 727
За вычетом резерва под обесценение	(77 910)	(920 422)	(998 332)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 272 176	21 751 011	25 023 187

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).

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, как физических лиц, так и корпоративных клиентов (в зависимости от рейтинг-класса). Рейтинг-классы присваиваются каждому корпоративному заемщику на основе всестороннего анализа его деятельности. Займы физических лиц делятся по категориям в зависимости от факта наступления и срока просрочки.

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	4 459 298	7 400 000	40 228	28 903
Кредиты физическим лицам – автокредиты	3 238 748	5 087 336	19 339 343	12 522 687

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 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	3 254 256	5 300 000	17 920	12 860
Кредиты физическим лицам – автокредиты	3 092 855	4 997 915	18 658 156	11 952 178

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9 Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по операциям кредитования	506 468	321 042
Прочие финансовые активы	6 279	7 242
Итого прочие финансовые активы	512 747	328 284

В качестве дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года выступали требования Банка в рамках государственной программы субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам в размере 256 736 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 5 188 тысяч рублей), субвенции от ООО «Фольксваген Груп РУС» по розничным автокредитам в размере 249 730 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 321 042 тысячи рублей) соответственно и прочая дебиторская задолженность.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года дебиторская задолженность являлась непросроченной и необесцененной. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Предоплата за услуги	62 802	56 715
Прочее	15 883	5 109
Итого прочие активы	78 685	61 824

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение двенадцати месяцев после конца года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Капиталь- ные вложения	Офисное и компью- терное обору- дование	Итого основных средств	Капиталь- ные вложения	Лицензии на компью- терное програм- мное обеспечение	Итого нематери- альных активов	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		28 146	109 899	138 045	26 210	157 059	183 269	321 314
Поступления		-	18 593	18 593	30 598	97 740	128 338	146 931
Амортизационные отчисления	24	-	(43 597)	(43 597)	-	(118 118)	(118 118)	(161 715)
Перевод из капитальных вложений		(16 700)	16 700	-	(26 210)	26 210	-	-
Выбытия		(11 446)	(16 189)	(27 635)	-	(1 551)	(1 551)	(29 186)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		-	85 406	85 406	30 598	161 340	191 938	277 344
Стоимость на 31 декабря 2016 года		-	219 207	219 207	30 598	472 411	503 009	722 216
Накопленная амортизация			(133 801)	(133 801)	-	(311 071)	(311 071)	(444 872)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		-	85 406	85 406	30 598	161 340	191 938	277 344

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Капиталь- ные вложения	Офисное и компью- терное обору- дование	Итого основных средств	Капиталь- ные вложения	Лицензии на компью- терное програм- мное обеспечение	Итого нематери- альных активов	Итого
Поступления			144	144	133	103 004	103 137	103 281
Амортизационные отчисления	24		(27 247)	(27 247)	-	(117 419)	(117 419)	(144 666)
Перевод из капитальных вложений			-	-	(6 156)	6 156	-	-
Выбытия			-	-	-	(4 475)	(4 475)	(4 475)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		-	58 303	58 303	24 575	148 606	173 181	231 484
Стоимость на 31 декабря 2017 года		-	219 351	219 351	24 575	575 135	599 710	819 061
Накопленная амортизация		-	(161 048)	(161 048)	-	(426 529)	(426 529)	(587 577)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		-	58 303	58 303	24 575	148 606	173 181	231 484

12 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочные депозиты других банков	1 877 013	3 086 476
Долгосрочные депозиты других банков	1 858 809	703 240
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	142	125
Итого средств других банков	3 735 964	3 789 841

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

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

13 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
- Текущие/расчетные счета	730 506	94 687
- Краткосрочные депозиты	5 799 103	808 699
Итого средств клиентов	6 529 609	903 386

13 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Факторинг	5 515 651	84,47%	799 774	88,53%
Производство	579 133	8,87%	19 784	2,19%
Лизинг	433 593	6,64%	82 000	9,08%
Торговля	1 232	0,02%	1 828	0,20%
Итого средств клиентов	6 529 609	100,0%	903 386	100,0%

На 31 декабря 2017 года у Банка был 1 клиент (2016 г.: 1 клиент) с остатками, превышающими 5% от капитала. Остаток средств данного клиента составил 5 515 651 тысяча рублей (2016 г.: 799 774 тысячи рублей) или 84,5% (2016 г.: 88,5%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 331 851	10 324 536
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10 331 851	10 324 536

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

В июне 2016 года Банк погасил облигации на 5 000 млн. руб. выпущенные в июне 2014 года.

В октябре 2016 года Банк разместил облигации на 5 000 млн. руб. с процентной ставкой 9,80% годовых, номиналом 1000 рублей, сроком погашения в апреле 2018 года и правом владельцев облигаций требовать от Банка приобретения облигаций при изменении купонного дохода.

В октябре 2016 года Банк погасил облигации на 10 000 млн. руб. выпущенные в октябре 2014 года.

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

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

14 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях по состоянию на 31 декабря 2016 г.

<i>Выпуск</i>	ФолксвБ 10	ФолксвБ1Р1
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000
Дата первоначального размещения	Июль 2016	Октябрь 2016
Срок погашения	Январь 2019	Апрель 2018
Дата следующего объявления купона на 31 декабря 2016 года	Январь 2017	Апрель 2017
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,95	9,80
Котировка BID, рублей	1010	1003

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 30.

15 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные заемные средства от других компаний	-	621 389
Итого прочих заемных средств	-	621 389

Прочие заемные средства представлены займами от компаний, находящихся под общим контролем. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16 Резервы под обязательства и отчисления

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

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

16 Резервы под обязательства и отчисления (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления в течение 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	207 160	79 250	286 410
Отчисления в резерв под обязательства и отчисления в течение года	40 148	40 819	80 967
Восстановление неиспользованного резерва	(23 737)	-	(23 737)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	223 571	120 069	343 640

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции. В течение 2017 года Банк не создавал новые резервы по налогу на прибыль в отношении потенциальных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Резерв, созданный в 2014 году, был полностью восстановлен. Ожидается, что созданный резерв на 31 декабря 2017 года будет полностью использован или восстановлен по истечении срока исковой давности.

Резерв под юридические риски. На 31 декабря 2017 года Банк создал резерв по юридическим рискам в размере 108 592 тысячи рублей (2016 г.: 120 069 тысяч рублей) под текущие и возможные судебные разбирательства с Федеральной Антимонопольной службой Российской Федерации («ФАС»). По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат данных разбирательств не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

17 Производные финансовые инструменты

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

	2017		2016	
(в тысячах российских рублей)	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью
Контракт «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	-	9 767	-	111 780
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(40 355)	-	(261 660)
Чистая справедливая стоимость контракта «своп»	-	(30 588)	-	(149 880)

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

17 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность	254 641	235 856
Задолженность перед дилерами	176 341	172 151
Итого прочие финансовые обязательства	430 982	408 007

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 30.

19 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Начисленные обязательства перед персоналом	106 779	102 085
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	52 833	41 545
Кредиторская задолженность	8 775	8 696
Итого прочих обязательств	168 387	152 326

20 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.

20 Уставный капитал (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2015 года	880 000	9 880 000	10 760 000
На 31 декабря 2016 года	880 000	9 880 000	10 760 000
На 31 декабря 2017 года	880 000	9 880 000	10 760 000

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам - автокредиты	3 813 687	3 911 333
Корпоративные кредиты	456 073	402 396
Средства в других банках	137 923	525 975
Итого процентных доходов	4 407 683	4 839 704
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 004 559	1 506 332
Срочные депозиты других банков	338 368	247 434
Срочные депозиты корпоративных клиентов	60 995	77 936
Прочие заемные средства	33 059	105 498
Итого процентных расходов	1 436 981	1 937 200
Чистые процентные доходы	2 970 702	2 902 504

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 22 881 тысяча рублей (2016 г.: 23 936 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за хранение ПТС	19 069	17 039
Комиссии по расчетным операциям	1 249	302
Итого комиссионных доходов	20 318	17 341
Комиссионные расходы		
Комиссии дилерам	83 256	-
Комиссии по расчетным операциям	58 440	62 470
Прочее	47	505
Итого комиссионных расходов	141 743	62 975
Чистые комиссионные расходы	(121 425)	(45 634)

Комиссии дилерам представляют собой вознаграждение дилерам за услуги привлечения клиентов, рассчитанное по итогам работы за 2017 год.

23 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Доход от восстановления начислений прошлых лет, неиспользованных в текущем периоде	-	80 281
(Расходы по созданию резерва) / доход от восстановления резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(1 750)	10 323
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	(4 475)	-
Прочие доходы	11 871	16 733
Итого прочие операционные доходы	5 646	107 337

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Затраты на содержание персонала	486 459	434 467
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	230 994	187 540
Амортизация основных средств и нематериальных активов, включая выбытия	11 144 666	161 715
Профессиональные услуги	119 133	83 037
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	97 776	55 268
Расходы по операционной аренде	95 224	103 565
Рекламные и маркетинговые услуги	18 602	17 211
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	11 130	10 132
Расходы на аудит	7 898	8 040
Прочие расходы	18 216	30 205
Итого административных и прочих операционных расходов	1 230 098	1 091 180

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 75 276 тысяч рублей (2016 г.: 72 472 тысячи рублей).

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущий налог на прибыль	266 549	420 506
Отложенное налогообложение	58 706	(18 818)
Расходы по налогу на прибыль за год	325 255	401 688

25 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 2017 году, составляет 20% (в 2016 г.: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Прибыль до налогообложения	1 586 994	1 695 586
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	317 399	339 117
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	26 007	25 718
Прочие разницы	(18 151)	36 853
Расходы по налогу на прибыль за год	325 255	401 688

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

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

(г) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(6 497)	419	(6 078)
Нематериальные активы	15 433	4 329	19 762
Денежные средства	7	346	353
Кредитный портфель	206 940	(46 929)	160 011
Прочие финансовые активы	-	(3)	(3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 309)	2 040	(1 269)
Наращенные расходы	94 730	(18 907)	75 823
Итого чистых отложенных налоговых активов	307 304	(58 705)	248 599
Признанный отложенный налоговый актив	317 110	(61 161)	255 949
Признанное отложенное налоговое обязательство	(9 806)	2 456	(7 350)
Чистый отложенный налоговый актив	307 304	(58 705)	248 599

25 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(9 716)	3 219	(6 497)
Нематериальные активы	8 141	7 292	15 433
Денежные средства	1 891	(1 884)	7
Кредитный портфель	158 103	48 837	206 940
Прочие финансовые активы	(7 659)	7 659	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 393)	(916)	(3 309)
Наращенные расходы	140 119	(45 389)	94 730
Итого чистых отложенных налоговых активов	288 486	18 818	307 304
Признанный отложенный налоговый актив	308 254	8 856	317 110
Признанное отложенное налоговое обязательство	(19 768)	9 962	(9 806)
Чистый отложенный налоговый актив	288 486	18 818	307 304

26 Сегментный анализ

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

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

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

26 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные услуги	40 228	17 919
Розничные операции	23 092 084	22 079 295
Собственные операции	12 388 076	7 379 818
Итого активы бизнес-сегментов	35 520 388	29 477 032
Корпоративные услуги	1 232	1 828
Розничные операции	176 341	172 151
Собственные операции	21 330 282	16 519 027
Итого обязательства бизнес-сегментов	21 507 855	16 693 006

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

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

26 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	8 176	4 085 374	-	4 093 550
Процентные расходы	-	-	(1 976 261)	(1 976 261)
Межсегментные (расходы)/доходы	(2 932)	(1 973 329)	1 976 261	-
Чистые процентные доходы	5 244	2 112 045	-	2 117 289
Восстановление резерва /(отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	13 979	(84 461)	-	(70 482)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	19 223	2 027 584	-	2 046 807
Расходы по комиссиям дилерам	-	(228 093)	-	(228 093)
Чистый доход от предоставления страхования	-	75 465	-	75 465
Прочие операционные доходы и расходы	17 039	(70 097)	52 867	(191)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы	-	-	920 196	920 196
Административные и прочие операционные расходы	(8 330)	(672 930)	(409 920)	(1 091 180)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	27 932	1 131 929	563 143	1 723 004

У Банка нет клиентов, доходы от которых составляли бы более 10% от общей суммы доходов Банка. Анализ выручки по продуктам приведен в Примечании 21. Информация по географии получения выручки представлена в Примечании 27.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Итого чистые процентные доходы отчетных сегментов	2 523 955	2 117 289
(а) Процентные доходы по депозитам банков и компаний Группы учтены в прочих доходах и расходах сегментов	588 672	920 196
(б) Корректировки дохода (комиссии дилерам и доходы от страхования) учтены в прочих доходах и расходах сегментов	(159 315)	(174 043)
(в) Процентные расходы по деривативам учтены в рамках чистого процентного дохода	17 390	39 062
Итого чистые процентные доходы	2 970 702	2 902 504

26 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Итого результат отчетных сегментов	1 529 708	1 723 004
(а) Результат переоценки производных финансовых инструментов	10 712	(16 626)
(б) Курсовые разницы	(5 116)	5 619
(с) Резервы под налоговые риски	51 690	(16 411)
Прибыль до налогообложения	1 586 994	1 695 586

27 Управление рисками

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

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

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

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

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

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

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

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

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

27 Управление рисками (продолжение)

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

Виды рисков. В соответствии с результатами инвентаризации рисков Банка (в рамках анализа существенности) следующие виды рисков были признаны существенными для Банка в 2017 году:

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

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

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

Цикл управления рисками включает следующие элементы:

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

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

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.

27 Управление рисками (продолжение)

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита (поручительств). Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

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

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

Помимо кредитного риска розничных и корпоративных заемщиков, выделяется кредитный риск банков-контрагентов. Под кредитным риском банков-контрагентов подразумевается риск потери средств Банка, хранящихся на депозитных счетах в банках-контрагентах, а также риск потери клиентских платежей, осуществляемых через банки-контрагенты.

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.

Для измерения кредитного риска производится расчет ожидаемых и непредвиденных потерь в соответствии с формулой Базеля II, применимой для организаций, банков и стран и аналогичной формулой для физических лиц.

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

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

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

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

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

Валютный риск. Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований ЦБ РФ в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных согласно Инструкции ЦБ РФ от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

27 Управление рисками (продолжение)

На конец дня 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка не было финансовых активов и обязательств в иностранной валюте.

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

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

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

	До востребования и 1 день	От 1 дня до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	439 982	12 454 222	6 579 942	13 918 108	33 392 254
Итого финансовых обязательств	-	7 081 350	6 393 095	6 854 044	20 328 489
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	439 982	5 372 872	186 847	7 064 064	13 063 765
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	240 433	9 177 484	6 827 994	12 086 377	28 332 288
Итого финансовых обязательств	94 886	4 806 348	1 279 473	10 016 332	16 197 039
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	145 547	4 371 136	5 548 521	2 070 045	12 135 249

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (2016 г.: на 300 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов составила бы на 166 037 тысяч рублей (2016 г.: 205 170 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше (2016 г.: на 300 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов за год составила бы на 166 037 тысяч рублей (2016 г.: 205 170 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

27 Управление 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	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,95%	-	-	10,03%	-	-
Кредиты и авансы клиентам - <i>корпоративные клиенты</i>	9,38%	-	-	11,04%	-	-
- <i>кредиты физическим лицам - автокредиты</i>	9,61%	-	-	11,00%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	8,70%	-	-	10,56%	-	-
Средства клиентов	6,62%	-	-	9,03%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,88%	-	-	9,88%	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	10,68%	-	-

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 2017 года:

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

27 Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 429 513	-	3 429 513
Обязательные резервы на счетах в Банке России	49 576	-	49 576
Кредиты и авансы клиентам	25 023 187	-	25 023 187
Прочие финансовые активы	328 284	-	328 284
Итого финансовых активов	28 830 560	-	28 830 560
Финансовые обязательства			
Средства банков	3 789 841	-	3 789 841
Средства клиентов	903 386	-	903 386
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 324 536	-	10 324 536
Прочие заемные средства	621 389	-	621 389
Производные финансовые инструменты	149 880	-	149 880
Прочие финансовые обязательства	390 764	17 243	408 007
Итого финансовых обязательств	16 179 796	17 243	16 197 039
Чистая балансовая позиция	12 650 764	(17 243)	12 633 521
Обязательства кредитного характера	2 227 628	-	2 227 628

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

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

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

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

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

27 Управление рисками (продолжение)

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

На основе фактических и прогнозных данных Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном 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 2017 года составил 110,70% (2016 г.: 48,71%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 31 декабря 2017 года составил 186,44% (2016 г.: 220,42%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 31 декабря 2017 года составил 70,50% (2016 г.: 54,96%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 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.

27 Управление рисками (продолжение)

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

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

27 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и 1 день	От 1 дня до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	448 736	2 988 190	-	-	3 436 926
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 382	23 035	24 159	-	49 576
Кредиты и авансы клиентам	240 433	6 230 216	9 393 304	14 378 859	30 242 812
Прочие финансовые активы	-	328 284	-	-	328 284
Итого	691 551	9 569 725	9 417 463	14 378 859	34 057 598
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	3 648 956	204 393	-	3 853 349
Средства клиентов	96 514	810 500	-	-	907 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249 450	740 750	10 994 000	11 984 200
Прочие заемные средства	-	-	642 454	-	642 454
Производные финансовые инструменты					
- приток	-	(39 242)	(67 025)	(10 944)	(117 211)
- отток	-	178 500	52 701	40 956	272 157
Прочие финансовые обязательства	-	408 007	-	-	408 007
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	96 514	5 256 171	1 573 273	11 024 012	17 949 970
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	595 037	4 313 554	7 844 190	3 354 847	16 107 628
Обязательства кредитного характера	2 227 628	-	-	-	2 227 628

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

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

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

27 Управление рисками (продолжение)

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

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

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

28 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Эти нормативы включают:

- Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) на 31 декабря 2017 года составил 42,9% (2016 г.: 38,78%), при минимально допустимом числовом значении норматива – 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) на 31 декабря 2017 года составил 42,9% (2016 г.: 38,78%), при минимально допустимом числовом значении норматива – 6%.
- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на 31 декабря 2017 года составил 42,9% (2016 г.: 44,92%), при минимально допустимом числовом значении норматива – 8%.

28 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Чистые активы, рассчитанные в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	13 564 980	13 098 131
Итого нормативного капитала	13 564 980	13 098 131

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал внешние требования к уровню капитала.

29 Условные обязательства

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

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате 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.

29 Условные обязательства (продолжение)

Кроме того, руководство считает, что Банк имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 171 881 тысяча рублей (2016 г.: 223 571 тысяча рублей). См. Примечание 16. Эти налоговые риски в основном относятся к договору о продвижении финансовых услуг. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	32 594	31 441
От 1 до 5 лет	93 044	132 228
Итого обязательств по операционной аренде	125 638	163 669

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	3 135 710	2 227 628

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В связи с возможностью отмены использования кредитных линий эти обязательства не несут в себе кредитный риск до момента фактической выдачи кредита. Резервы на неиспользованные кредитные линии не начисляются.

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 103 896 тысяч рублей (2016 г.: 49 576 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
- Производные финансовые инструменты	-	-	30 588	30 588	-	-	149 880	149 880
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	30 588	30 588	-	-	149 880	149 880

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

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

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
- Производные финансовые инструменты	149 880	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая доходности инструмента RUBZ=R в системе ThomsonReuters и процентный своп (средняя цена спроса и предложения (Mid price))
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	149 880		

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость
АКТИВЫ								
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	4 517 708	4 499 526	-	-	3 272 176	3 272 176
- Кредиты физическим лицам автокредиты	-	-	21 387 164	22 578 091	-	-	19 968 986	21 751 011
Прочие финансовые активы	-	-	512 747	512 747	-	-	328 284	328 284
Итого	-	-	26 417 619	27 590 364	-	-	23 569 446	25 351 471

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		- 142	-	142		- 125	-	125
- Краткосрочные депозиты других банков		- 1 877 013	-	1 877 013		- 3 086 476	-	3 086 476
- Долгосрочные депозиты других банков		- 1 858 809	-	1 858 809		- 703 240	-	703 240
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц		- 730 506	-	730 506		- 94 687	-	94 687
- Срочные депозиты		- 5 799 103	-	5 799 103		- 808 699	-	808 699
Выпущенные долговые ценные бумаги								
	10 499 800	-	-	10 331 851	10 405 700	-	-	10 324 536
Прочие заемные средства								
- Срочные заемные средства от других компаний/ государственных организаций		-	-	-		- 621 389	-	621 389
Прочие финансовые обязательства								
	-	-	430 982	430 982	-	-	408 007	408 007
<hr/>								
Итого	10 499 800	10 265 573	430 982	21 028 406	10 405 700	5 314 616	408 007	16 047 159

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

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

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

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Кредиты и дебиторская задолженность
АКТИВЫ		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		7 267 360
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>		103 896
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
- Корпоративные кредиты		4 499 526
- Кредиты физическим лицам – автокредиты		22 578 091
<i>Прочие финансовые активы</i>		512 747
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ		34 961 620

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Кредиты и дебиторская задолженность
АКТИВЫ		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		3 429 513
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>		49 576
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
- Корпоративные кредиты		3 272 176
- Кредиты физическим лицам – автокредиты		21 751 011
<i>Прочие финансовые активы</i>		328 284
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ		28 830 560

На 31 декабря 2017 и 2016 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

32 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.

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,10%-10,49% в год)	-	4 459 298	4 459 298
Прочие финансовые активы	-	256 011	256 011
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 6,62%)	-	(6 528 377)	(6 528 377)
Прочие обязательства	(35 092)	(55 055)	(90 147)

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

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

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

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

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

Кредиты и авансы, выданные компаниям под общим контролем, обеспечены гарантией Участника Банка. Общая сумма гарантий, полученных Банком, составляет 7 400 000 тысяч рублей (2016 г.: 5 300 000 тысяч рублей).

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 10,65%-12,44% в год)	-	3 254 257	3 254 257
Прочие финансовые активы	-	323 094	323 094
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 9,03%)	-	(901 557)	(901 557)
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка 10,68% в год)	-	(621 389)	(621 389)
Прочие обязательства	(17 462)	(29 844)	(47 306)

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	1 240 805	1 240 805
Процентные расходы	(90 960)	(183 444)	(274 404)
Комиссионные доходы	-	17 174	17 174
Комиссионные расходы	(341)	-	(341)
Прочие операционные доходы	-	11 212	11 212
Административные и прочие операционные расходы	(10 137)	(77 847)	(87 984)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	15 505 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	16 535 000

Возмещение по договору реализации прав требования было получено в общей сумме требования.

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	15 787		14 442	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	9 038	9 038	6 105	5 612
Итого	24 825	9 038	20 547	5 612

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

В 2017 году сумма установленных законом взносов в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования составила 5 680 тысяч рублей (2016 г.: 5 161 тысяча рублей).

33 Публикация финансовой отчетности

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