

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

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

30 июня 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

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	Денежные средства и их эквиваленты	16
5	Кредиты и авансы клиентам	18
6	Прочие финансовые активы	23
7	Прочие активы	23
8	Средства других банков	23
9	Средства клиентов	24
10	Выпущенные долговые ценные бумаги	25
11	Прочие заемные средства	26
12	Прочие финансовые обязательства	26
13	Прочие обязательства	27
14	Уставный капитал	27
15	Процентные доходы и расходы	28
16	Комиссионные доходы и расходы	28
17	Административные и прочие операционные расходы	29
18	Сегментный анализ	30
19	Управление финансовыми рисками	32
20	Управление капиталом	38
21	Условные обязательства	38
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
23	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	43
24	Операции со связанными сторонами	44
25	События после отчетной даты	45
26	Публикация финансовой отчетности	45

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

	Прим.	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	5 434 465	9 906 320
Обязательные резервы на счетах в Банке России		42 264	52 658
Кредиты и авансы клиентам	5	21 535 155	27 148 262
Основные средства		119 065	138 045
Нематериальные активы		179 039	183 269
Отложенный налоговый актив		184 655	288 486
Прочие финансовые активы	6	387 918	414 729
Производные финансовые инструменты		272 657	-
Прочие активы	7	67 886	99 847
ИТОГО АКТИВОВ		28 223 104	38 231 616
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	8	1 361 321	3 573 081
Средства клиентов	9	2 436 413	5 693 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	10 218 942	15 201 477
Прочие заемные средства	11	1 083 821	1 141 714
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	124 991
Резервы под обязательства и отчисления		316 516	286 410
Производные финансовые инструменты		213 514	29 125
Прочие финансовые обязательства	12	446 746	560 378
Прочие обязательства	13	162 615	163 845
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		16 239 888	26 774 720
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	880 000	880 000
Эмиссионный доход	14	9 880 000	9 880 000
Нераспределенная прибыль		1 223 216	696 896
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		11 983 216	11 456 896
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		28 223 104	38 231 616

25 августа 2016 года


 Корчагин Н. П.
 Председатель Правления




 Лебедева О. Е.
 Главный бухгалтер

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

За 6 месяцев, закончившихся			
		30 июня 2016 года (неаудированные данные)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
Процентные доходы	15	2 406 899	2 746 929
Процентные расходы	15	(1 015 167)	(1 304 054)
Чистые процентные доходы		1 391 732	1 442 875
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5	(6 838)	(134 203)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 384 894	1 308 672
Комиссионные доходы	16	8 060	10 600
Комиссионные расходы	16	(32 348)	(32 579)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	12
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(1 855)	(764)
Прочие операционные доходы		9 477	2 610
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(20 133)	(164 234)
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(3 587)	-
Неэффективность учета хеджирования		(30 390)	83 891
Резервы под обязательства и отчисления		(30 466)	-
Административные и прочие операционные расходы	17	(523 890)	(592 787)
Прибыль до налогообложения		759 762	615 421
Расходы по налогу на прибыль		(233 442)	(157 832)
Прибыль за период		526 320	457 589
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		526 320	457 589

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	(Накопленный дефицит)/ нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остаток на 31 декабря 2014 года	880 000	9 880 000	(90 489)	10 669 511
Прибыль за период	-	-	457 589	457 589
Итого совокупная прибыль, отраженная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	-	-	457 589	457 589
Остаток на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	880 000	9 880 000	367 100	11 127 100
Остаток на 31 декабря 2015 года	880 000	9 880 000	696 896	11 456 896
Прибыль за период	-	-	526 320	526 320
Итого совокупная прибыль, отраженная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	-	-	526 320	526 320
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	880 000	9 880 000	1 223 216	11 983 216

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

		За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2016 года	30 июня 2015 года
		(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 127 435	2 652 777
Проценты уплаченные		(1 067 990)	(1 632 127)
Комиссии полученные		656 734	297 626
Комиссии уплаченные		(247 688)	(341 553)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(122 567)	(413 767)
Доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с иностранной валютой		(1 855)	27
Прочие полученные операционные доходы		6 019	2 610
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(506 687)	(492 959)
Уплаченный налог на прибыль		(254 601)	(113 617)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		588 800	(40 983)
Чистый снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		10 394	38 735
Чистый прирост/(снижение) по кредитам и авансам клиентам		5 455 821	(1 062 603)
Чистое снижение по прочим финансовым активам		(9 873)	-
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		31 960	(2 957)
Чистое снижение по средствам других банков		(2 220 044)	(2 100 011)
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(3 256 418)	2 006 641
Чистое снижение по прочим займам		-	(4 906 198)
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам и прочим обязательствам		(25 186)	(189 475)
Чистые денежные средства, полученные от /использованные в) операционной деятельности		575 454	(6 256 851)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(3 428)	(29 700)
Приобретение нематериальных активов		(47 339)	(74 292)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(50 767)	(103 992)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашенные ценные бумаги	10	(5 000 000)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(5 000 000)	-
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(4 475 313)	(6 360 843)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		9 916 684	14 141 660
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		5 441 371*	7 780 817

Вышеуказанные данные о движении денежных средств, относящиеся к комиссиям полученным (уплаченным), включают комиссионные доходы (расходы), являющиеся частью эффективной процентной ставки, классифицированные в составе процентных доходов в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

* Величина денежных средств по состоянию на 30 июня 2016 года указана до вычета резерва.

1 Введение

Данная промежуточная финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года участниками Банка являлись:

(в процентах)	30 июня 2016	31 декабря 2015
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG (Германия)	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH (Германия)	1%	1%

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

Банк не имеет филиалов и представительств. По состоянию на 30 июня 2016 года в Банке было занято 252 сотрудника (31 декабря 2015 г.: 261 сотрудник).

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.

Ниже представлена информация о присвоенных рейтингах по ценным бумагам по состоянию на 30 июня 2016 г.:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Fitch Ratings: BBB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	Fitch Ratings: BBB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В (выпущены 12 июля 2016 года - см. Примечание 25)	Standard & Poor's: предварительный рейтинг BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В (выпущены 12 июля 2016 года - см. Примечание 25)	Fitch Ratings: предварительный рейтинг BBB+

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В первом полугодии 2016 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 22.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Нарасченные 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. Нарасченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 и учет хеджирования. 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 методов оценки, в том числе модели дисконтированных денежных потоков.

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 платит плавающую ставку и получает фиксированную ставку по процентным свопам. Кредитный риск по выпущенным облигациям не является частью отношений хеджирования.

Учет хеджирования применяется в отношении производных финансовых инструментов и хеджируемых статей, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета при хеджировании.

На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. На начало отношений хеджирования и на постоянной основе Банк также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Для хеджирования справедливой стоимости Банк корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе. Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в прибыли или убытке за год с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в прибыли или убытке за год в момент возникновения. Если инструмент хеджирования не отвечает критериям учета при хеджировании, выполняется корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой прекратилось использование метода эффективной процентной ставки, и эта статья амортизируется через счет прибылей и убытков на протяжении срока, оставшегося до погашения, и отражается как чистый процентный доход.

В целях оценки эффективности хеджирования Банк регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) - тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирования действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих вышеуказанных тестов на каждую отчетную дату и получения положительных результатов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

- Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хедж будет высокоэффективным для взаимозачета изменений дисконтированной стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску в течение периода классификации инструмента хеджирования, - проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%;
- Фактические результаты хеджирования показывают, что необходимый взаимозачет был достигнут – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

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 в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное, антимонопольное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечания 21.

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов, полученных в рамках программ субсидирования процентной ставки

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

На 30 июня 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 71,2102 рублей за 1 евро и 64,2575 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2015 года: 79,6972 рубля за 1 евро и 72,8827 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 статье «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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)			31 декабря 2015 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	5 434 465	-	5 434 465	9 906 320	-	9 906 320
Обязательные резервы на счетах в Банке России	42 264	-	42 264	52 658	-	52 658
Кредиты и авансы клиентам	10 016 292	11 518 863	21 535 155	14 774 550	12 373 712	27 148 262
Основные средства	23 813	95 252	119 065*	27 609	110 436	138 045*
Нематериальные активы	35 808	143 231	179 039*	36 654	146 615	183 269*
Отложенный налоговый актив	-	184 655	184 655	-	288 486	288 486
Производные финансовые инструменты	272 657	-	272 657	-	-	-
Прочие финансовые активы	387 918	-	387 918	414 729	-	414 729
Прочие активы	67 886	-	67 886	99 847	-	99 847
ИТОГО АКТИВОВ	16 281 103	11 942 001	28 223 104	25 312 367	12 919 249	38 231 616
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1 361 321	-	1 361 321	2 873 081	700 000	3 573 081
Средства клиентов	2 436 413	-	2 436 413	5 693 699	-	5 693 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 218 942	-	10 218 942	15 201 477	-	15 201 477
Прочие заемные средства	1 083 821	-	1 083 821	1 141 714	-	1 141 714
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	124 992	-	124 992
Резервы под обязательства и отчисления	-	316 516	316 516	286 410	-	286 410
Производные финансовые инструменты	146 717	66 797	146 717	29 125	-	29 125
Прочие финансовые обязательства	446 746	-	446 746	560 378	-	560 378
Прочие обязательства	162 615	-	162 615	163 845	-	163 845
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	15 856 575	383 313	16 239 888	26 074 720	700 000	26 774 720

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

* Исходя из ожидаемых сроков амортизации

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 331 066	3 209 849
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	3 110 305	204 986
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	6 501 848
Резерв под обесценение	(6 906)	(10 363)
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 434 465	9 906 320

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других международных агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch по состоянию на 30 июня 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	2 331 066	-	-	2 331 066
- с рейтингом BBB-	-	549 726	-	549 726
- с рейтингом ниже BBB-	-	2 560 579	-	2 560 579
Итого денежных средств и их эквивалентов (до вычета резерва под обесценение)	2 331 066	3 110 305	-	5 441 371
Резерв под обесценение	-	(6 906)	-	(6 906)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 331 066	3 103 399	-	5 434 465

4 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 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	3 209 849	-	-	3 209 849
- с рейтингом BBB-	-	114 079	3 701 004	3 815 083
- с рейтингом ниже BBB-	-	90 907	2 800 844	2 891 751
Итого денежных средств и их эквивалентов (до вычета резерва под обесценение)	3 209 849	204 986	6 501 848	9 916 683
Резерв под обесценение	-	(10 363)	-	(10 363)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 209 849	194 623	6 501 848	9 906 320

По состоянию на 30 июня 2016 года у Банка было пять банков-контрагентов (2015 г.: пять банков-контрагентов). Совокупная сумма этих остатков составляла 3 103 399 тысяч рублей (2015 г.: 6 696 471 тысяча рублей) или 57,11% денежных средств и их эквивалентов (2015 г.: 67,60%).

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.

5 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	1 002 156	4 552 842
Кредиты физическим лицам – автокредиты	21 467 687	23 523 270
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	22 469 843	28 076 112
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(934 688)	(927 850)
Итого кредитов и авансов клиентам	21 535 155	27 148 262

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 периода	(12 532)	19 370	6 838
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года	79 357	855 331	934 688

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

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

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	21 467 687	95,54%	23 523 270	83,78%
Лизинг	915 355	4,07%	1 538 453	5,48%
Факторинг	-	0,00%	2 711 547	9,66%
Торговля автотранспортными средствами	86 801	0,39%	302 842	1,08%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	22 469 843	100,00%	28 076 112	100,00%

По состоянию на 30 июня 2016 года у Банка был 1 заемщик/группа взаимосвязанных заемщиков (2015 г.: 3 заемщика/группы взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 915 355 тысяч рублей (2015 г.: 4 250 000 тысяч рублей) или 4,07% от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2015 г.: 15,14%)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Необеспеченная часть кредитов	994 745	7 057 939	8 052 684
Кредиты, обеспеченные: - транспортными средствами	7 411	14 409 748	14 417 159
Итого кредитов и авансов клиентам	1 002 156	21 467 687	22 469 843

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Необеспеченная часть кредитов	4 367 988	6 761 214	11 129 202
Кредиты, обеспеченные: - транспортными средствами	184 854	16 762 056	16 946 910
Итого кредитов и авансов клиентам	4 552 842	23 523 270	28 076 112

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- нормальный кредитный портфель	4 365	20 365 690	20 370 055
- ссуды, требующие повышенного внимания	913 571	-	913 571
Итого непросроченных и необесцененных	917 936	20 365 690	21 283 626
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 881	490 248	497 128
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	67 437	67 437
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	33 378	33 378
Итого просроченных, но необесцененных	6 881	591 063	597 943
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	22 178	22 178
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	82 651	82 651
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	139 073	139 073
- с задержкой платежа свыше 365 дней	77 339	267 032	344 372
Итого индивидуально обесцененных	77 339	510 934	588 274
За вычетом резерва под обесценение	(79 357)	(855 331)	(934 688)
Итого кредитов и авансов клиентам	922 799	20 612 356	21 535 155

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- нормальный кредитный портфель	1 676 846	22 623 287	24 300 133
- ссуды, требующие повышенного внимания	2 787 732	-	2 787 732
Итого непросроченных и необесцененных	4 464 578	22 623 287	27 087 865
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	10 252	393 932	404 184
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	80 698	80 698
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	44 341	44 341
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 916	1 916
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	1 267	1 267
Итого просроченных, но необесцененных	10 252	522 154	532 406
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	30 177	30 177
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	65	65
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	719	719
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	77 677	77 677
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	78 012	117 381	195 393
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	151 810	151 810
Итого индивидуально обесцененных	78 012	377 829	455 841
За вычетом резерва под обесценение	(91 889)	(835 961)	(927 850)
Итого кредитов и авансов клиентам	4 460 953	22 687 309	27 148 262

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);
- Ссуды, требующие повышенного внимания (рейтинг-класс средний и ниже среднего);
- Дефолтные ссуды (нижний порог рейтинг-класса).

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

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 30 июня 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	3 697	75 282	919 102	3 715
Кредиты физическим лицам – автокредиты	3 471 659	5 837 488	17 140 697	10 938 089

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	70 331	104 252	4 390 622	114 523
Кредиты физическим лицам – автокредиты	4 568 851	7 239 065	18 118 458	12 034 192

См. Примечание 22 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

6 Прочие финансовые активы

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по операциям кредитования	387 918	414 729
Итого прочие финансовые активы	387 918	414 729

В качестве дебиторской задолженности на 30 июня 2016 года выступали требования Банка в рамках государственной программы субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам в размере 50 944 тысячи рублей (31 декабря 2015 года: 37 462 тысячи рублей) и субвенции от ООО «Фольксваген Груп РУС» по розничным автокредитам в размере 321 399 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 371 387 тысяч рублей) соответственно.

По состоянию на 30 июня 2016 и 2015 года данная дебиторская задолженность являлась непросроченной и необесцененной. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

7 Прочие активы

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Предоплата за услуги	54 302	79 053
Прочее	13 584	20 794
Итого прочие активы	67 886	99 847

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение двенадцати месяцев после окончания периода.

8 Средства других банков

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	51	98
Долгосрочные депозиты других банков	1 361 270	3 572 983
Итого средств других банков	1 361 321	3 573 081

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 22. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 19.

9 Средства клиентов

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 853 413	2 352 832
- Краткосрочные депозиты	583 000	3 340 867
Итого средств клиентов	2 436 413	5 693 699

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Факторинг	1 776 052	72,89%	5 177 808	90,94%
Производство	549 573	22,56%	66 395	1,16%
Лизинг	106 515	4,37%	438 819	7,71%
Торговля	4 273	0,18%	10 677	0,19%
Итого средств клиентов	2 436 413	100,0%	5 693 699	100,0%

На 30 июня 2016 года у Банка был 1 клиент с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств данного клиента составил 1 766 052 тысячи рублей или 72,89 % от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка был 1 клиент с остатком свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств данного клиента 5 177 808 тысяч рублей или 90,94 % от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 22. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

10 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 218 942	15 201 477
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10 218 942	15 201 477

В июне 2016 г. Банк досрочно погасил облигации на 5 000 млн. руб. с процентной ставкой 9,35% годовых, выпущенные в июне 2014 года (выпуск ФолксвБ 07).

В октябре 2014 года Банк разместил облигации на 10 000 млн. руб. с процентной ставкой 11,30% годовых и досрочным сроком погашения в октябре 2016 г. Все размещенные выпуски облигаций включены в ломбардный список Банка России.

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода. Опцион «пут» рассматривается как тесно связанный с выпущенными облигациями, и поэтому не учитывается как отдельный производный финансовый инструмент.

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях по состоянию на 30 июня 2016 г.

Выпуск	ФолксвБ 08	ФолксвБ 09
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000
Дата первоначального размещения	Октябрь 2014	Октябрь 2014
Срок погашения	Октябрь 2019	Октябрь 2019
Дата следующего объявления купона	Октябрь 2016	Октябрь 2016
на 30 июня 2016 года		
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	11,30	11,30
Котировка BID, рублей	1004	1002

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях по состоянию на 31 декабря 2015 г.

Выпуск	ФолксвБ 07	ФолксвБ 08	ФолксвБ 09
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Дата первоначального размещения	Июнь 2014	Октябрь 2014	Октябрь 2014
Срок погашения	Июнь 2019	Октябрь 2019	Октябрь 2019
Дата следующего объявления купона	Июнь 2016	Октябрь 2016	Октябрь 2016
на 31 декабря 2015 года			
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,35	11,30	11,30
Котировка BID, рублей	994	999	999

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 22.

11 Прочие заемные средства

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Срочные заемные средства от других компаний	1 083 821	1 141 714
Итого прочих заемных средств	1 083 821	1 141 714

Прочие заемные средства представлены займами от компаний, находящихся под общим контролем. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 22. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

12 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиторская задолженность	293 248	379 270
Задолженность перед дилерами	153 498	181 108
Итого прочие финансовые обязательства	446 746	560 378

13 Прочие обязательства

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Начисленные обязательства перед персоналом	94 325	111 080
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	63 520	43 749
Кредиторская задолженность	4 770	9 016
Итого прочих обязательств	162 615	163 845

14 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:

	2 июля 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
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.

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
На 31 декабря 2014 года	880 000	9 880 000	10 760 000
На 31 декабря 2015 года	880 000	9 880 000	10 760 000
На 30 июня 2016 года	880 000	9 880 000	10 760 000

15 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам - автокредиты	1 893 561	1 698 588
Средства в других банках	314 929	536 911
Корпоративные кредиты	198 409	511 430
Итого процентных доходов	2 406 899	2 746 929
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	812 731	793 939
Срочные депозиты других банков	113 195	298 443
Прочие заемные средства	56 446	172 440
Срочные депозиты корпоративных клиентов	32 795	39 232
Итого процентных расходов	1 015 167	1 304 054
Чистые процентные доходы	1 391 732	1 442 875

16 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссия за хранение ПТС	7 857	9 852
Комиссии по расчетным операциям	203	748
Итого комиссионных доходов	8 060	10 600
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	31 918	31 755
Комиссия за предоставление поручительства	341	812
Прочее	89	12
Итого комиссионных расходов	32 348	32 579
Чистые комиссионные расходы	(24 288)	(21 980)

17 Административные и прочие операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	30 июня 2015 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Затраты на содержание персонала	225 207	295 083
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	90 668	76 847
Амортизация основных средств и нематериальных активов, включая выбытия	73 978	62 035
Расходы по операционной аренде	53 887	52 886
Профессиональные услуги	29 596	40 836
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	22 659	33 430
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 745	3 918
Рекламные и маркетинговые услуги	2 054	12 243
Прочие расходы	21 096	15 509
Итого административных и прочих операционных расходов	523 890	592 787

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 44 981 тысяча рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.: 49 177 тысяч рублей).

18 Сегментный анализ

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

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

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

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

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные услуги	7 443	210 952
Розничные операции	21 000 275	23 102 037
Собственные операции	7 215 386	14 918 627
Итого активы бизнес-сегментов	28 223 104	38 231 616
Корпоративные услуги	4 273	10 677
Розничные операции	153 768	181 378
Собственные операции	16 081 847	26 582 665
Итого обязательства бизнес-сегментов	16 239 888	26 774 720

18 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции	Итого
Процентные доходы	6 378	2 001 775	506 960	2 515 113
Процентные расходы	-	-	(1 015 167)	(1 015 167)
Межсегментные (расходы)/доходы	(3 267)	(1 032 270)	1 035 537	-
Чистые процентные доходы	3 111	969 505	527 330	1 499 946
Восстановление резерва /(отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	12 532	(19 370)	-	(6 838)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	15 643	950 135	527 330	1 493 108
Комиссионные доходы	7 856	116 178	203	124 237
Комиссионные расходы	(3)	(224 466)	(32 270)	(256 739)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты			(1 855)	(1 855)
Прочие операционные доходы			9 477	9 477
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами			(20 133)	(20 133)
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами			(3 587)	(3 587)
Неэффективность учета хеджирования			(30 390)	(30 390)
Резервы под обязательства и отчисления			(30 466)	(30 466)
Административные и прочие операционные расходы	(19 181)	(314 140)	(190 569)	(523 890)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	4 315	527 707	227 740	759 762

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

19 Управление финансовыми рисками

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

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

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на ежеквартальной и годовой основе руководству и Наблюдательному Совету. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

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

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

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

Цикл управления рисками включает следующие элементы:

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

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

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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наблюдательный совет Банка отвечает за общий надзор за процессом управления рыночным риском и за формирование политики и процедур в области рыночного риска, а также за обеспечение соблюдения этой политики и анализ качества управления рыночным риском.

Правление Банка осуществляет контроль за состоянием уровня рыночного риска, дает указания руководителям подразделений Банка по управлению рыночным риском, вносит предложения по изменению внутренних положений документов Банка по управлению рыночным риском, организует систему управления рыночным риском, определяет лимиты и обеспечивает наличие отчетности по вопросам управления рыночным риском, организует систему внутреннего контроля над управлением рыночным риском, а также определяет должностных лиц Банка, участвующих в управлении процентным риском.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, 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 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 востребова ния 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>					
30 июня 2016 года					
Итого финансовых активов	3 015 374	4 110 558	6 717 267	11 352 532	25 195 731
Итого финансовых обязательств	2 436 413	1 055 421	11 608 663	213 514	15 314 011
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2016 года	578 961	3 055 137	(4 891 396)	11 139 018	9 881 720
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов	56 902	14 076 228	7 610 655	12 373 712	34 117 497
Итого финансовых обязательств	2 352 832	4 558 801	18 027 463	700 000	25 639 096
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(2 295 930)	9 517 427	(10 416 808)	11 673 712	8 478 401

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 434 465	-	5 434 465
Обязательные резервы на счетах в Банке России	42 264	-	42 264
Кредиты и авансы клиентам	21 535 155	-	21 535 155
Производные финансовые инструменты	272 657	-	272 657
Прочие финансовые активы	387 918	-	387 918
Итого финансовых активов	27 672 459	-	27 672 459
Финансовые обязательства			
Средства банков	703 089	658 232	1 361 321
Средства клиентов	2 436 413	-	2 436 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 218 942	-	10 218 942
Прочие заемные средства	-	1 083 821	1 083 821
Производные финансовые инструменты	213 514	-	213 514
Прочие финансовые обязательства	420 640	26 106	446 746
Итого финансовых обязательств	13 992 598	1 768 159	15 760 757
Чистая балансовая позиция	13 679 861	(1 768 159)	11 911 702
Обязательства кредитного характера	4 786 172	-	4 786 172

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9 906 320	-	9 906 320
Обязательные резервы на счетах в Банке России	52 658	-	52 658
Кредиты и авансы клиентам	27 148 262	-	27 148 262
Прочие финансовые активы	414 729	-	414 729
Итого финансовых активов	37 521 969	-	37 521 969
Финансовые обязательства			
Средства банков	1 210 214	2 362 867	3 573 081
Средства клиентов	5 693 699	-	5 693 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 201 477	-	15 201 477
Прочие заемные средства	-	1 141 714	1 141 714
Производные финансовые инструменты	29 125	-	29 125
Прочие финансовые обязательства	491 061	69 317	560 378
Итого финансовых обязательств	22 625 576	3 573 898	26 199 474
Чистая балансовая позиция	14 896 393	(3 573 898)	11 322 495
Обязательства кредитного характера	6 071 956	-	6 071 956

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 5 и 7.

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 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 Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). Модель управления денежными потоками основана на принципах эффективной коммуникации между подразделениями, проверки прогнозируемых значений против фактических данных (бэк-тестинг), регулярной корректировки прогнозных значений с учетом потребностей бизнеса. В рамках данной модели Казначейство регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 30 июня 2016 года составил 96,86% (31 декабря 2015 г.: 135,00%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 30 июня 2016 года составил 256,79% (31 декабря 2015 г.: 173,08%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 30 июня 2016 года составил 51,92% (31 декабря 2015 г.: 47,9%).

20 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 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
	(неаудированные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистые активы, рассчитанные в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	12 134 747	11 133 924
Итого нормативного капитала	12 134 747	11 133 924

В течение 6 месяцев 2016 и 2015 годов Банк соблюдал внешние требования к уровню капитала.

21 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 Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), 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 невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

21 Условные обязательства (продолжение)

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.

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:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	4 786 172	6 071 956

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

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 42 264 тысяч рублей (2015 г.: 52 658 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

22 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:

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
- Производные финансовые инструменты	-	-	272 657	272 657	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	272 657	272 657	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
- Производные финансовые инструменты	-	-	213 514	213 514	-	-	29 125	29 125
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	213 514	213 514	-	-	29 125	29 125

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
- Производные финансовые инструменты	272 657	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			
	272 657		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
- Производные финансовые инструменты	213 514	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			
	213 514		

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
- Производные финансовые инструменты	29 125	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			
	29 125		

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
АКТИВЫ								
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	922 799	922 799	-	-	4 460 953	4 460 953
- Кредиты физическим лицам автокредиты	-	-	19 389 197	20 612 356	-	-	20 527 859	22 687 309
Прочие финансовые активы	-	-	387 918	387 918	-	-	414 729	414 729
Итого	-	-	20 699 914	21 923 073	-	-	25 403 541	27 562 991

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

	30 июня 2016 года (неаудированные данные)				31 декабря 2015 года			
(в тысячах российских рублей)	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Средства других банков</i>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	51	-	51	-	98	-	98
- Долгосрочные депозиты других банков	-	1 361 270	-	1 361 270	-	3 567 399	-	3 572 983
<i>Средства клиентов</i>				-				
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	1 853 413	-	1 853 413	-	2 352 832	-	2 352 832
- Срочные депозиты	-	583 000	-	583 000	-	3 340 867	-	3 340 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 265 150	-	-	10 218 942	15 197 650	-	-	15 201 477
<i>Прочие заемные средства</i>								.
- Срочные заемные средства от других компаний	-	1 083 821	-	1 083 821	-	1 141 714	-	1 141 714
Прочие финансовые обязательства	-	-	446 746	446 746	-	-560 378		560 378
Итого	10 265 150	4 881 555	446 746	15 547 243	15 197 650	10 402 910	560 378	26 170 349

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

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

23 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 30 июня 2016 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	Итого финансовые активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	5 434 465	-	5 434 465
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	42 264	-	42 264
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
- Корпоративные кредиты	922 799	-	922 799
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	20 612 356	-	20 612 356
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	272 657	272 657
<i>Прочие финансовые активы</i>	387 918	-	387 918
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	27 399 802	272 657	27 672 459

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
АКТИВЫ	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	9 906 320
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	52 658
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	
- Корпоративные кредиты	4 460 953
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	22 687 309
<i>Прочие финансовые активы</i>	414 729
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	37 521 969

На 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 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.

24 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 30 июня 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: 11,16%-12,70% в год)	-	915 355	915 355
Прочие финансовые активы	-	331 272	331 272
Прочие активы	-	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 8,24% в год)	(658 232)	-	(658 232)
Средства клиентов:			
- Текущие/расчетные счета	-	(1 849 141)	(1 849 141)
- Краткосрочные депозиты (контрактная процентная ставка: 8,93% в год)	-	(583 000)	(583 000)
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 10,65%-10,70% в год)	-	(1 083 821)	(1 083 821)
Прочие обязательства	(26 376)	(24 069)	(50 445)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	583 161	583 161
Процентные расходы	(61 818)	(89 241)	(151 059)
Комиссионные доходы	-	7 856	7 856
Комиссионные расходы	(341)	-	(341)
Прочие операционные доходы	-	5 688	5 688
Административные и прочие операционные расходы	(21 010)	(43 989)	(64 999)

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 12,12%-13,28% в год)	-	4 250 000	4 250 000
Прочие финансовые активы	-	371 387	371 387
Прочие активы	-	26 000	26 000
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 7,93%-8,24% в год)	(2 362 867)	-	(2 362 867)
Средства клиентов:			
- расчетные счета	-	(2 342 154)	(2 342 154)
- краткосрочные депозиты (контрактная процентная ставка: 9,47% в год)	-	(3 340 867)	(3 340 867)
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка 10,65%-10,70% в год)	-	(1 141 714)	(1 141 714)
Прочие обязательства	(49 857)	(41 097)	(90 954)

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

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

25 События после отчетной даты

12 июля 2016 года Банк разместил облигации на 5 000 млн. руб. с процентной ставкой 9,95% годовых и досрочным сроком погашения в январе 2019 г. Размещенный выпуск облигаций включен в ломбардный список Банка России.

26 Публикация финансовой отчетности

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