

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

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

30 июня 2017 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

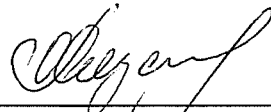
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ


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 финансовые обязательства	26
12	Прочие обязательства	26
13	Уставный капитал	26
14	Процентные доходы и расходы	27
15	Комиссионные доходы и расходы	27
16	Административные и прочие операционные расходы	28
17	Сегментный анализ	28
18	Управление финансовыми рисками	31
19	Управление капиталом	38
20	Условные обязательства	39
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
22	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	43
23	Операции со связанными сторонами	43
24	Публикация финансовой отчетности	44

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

	Прим.	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 766 635	3 429 513
Обязательные резервы на счетах в Банке России		108 356	49 576
Кредиты и авансы клиентам	5	25 726 126	25 023 187
Прочие финансовые активы	6	589 833	328 284
Прочие активы	7	85 810	61 824
Отложенный налоговый актив		207 349	307 304
Нематериальные активы		154 414	191 938
Основные средства		70 896	85 406
ИТОГО АКТИВОВ		30 709 419	29 477 032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	8	3 948 647	3 789 841
Средства клиентов	9	2 180 450	903 386
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	10 323 934	10 324 536
Прочие заемные средства		-	621 389
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	33 233
Резервы под обязательства и отчисления		343 640	343 640
Производные финансовые инструменты		34 428	149 880
Прочие финансовые обязательства	11	290 351	408 007
Прочие обязательства	12	158 457	152 326
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		17 279 907	16 726 238
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	880 000	880 000
Эмиссионный доход	13	9 880 000	9 880 000
Нераспределенная прибыль		2 669 512	1 990 794
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		13 429 512	12 750 794
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		30 709 419	29 477 032

29 августа 2017 года


 Рязанцева О. Н.
 Заместитель Председателя 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 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
Процентные доходы	14	2 241 418	2 406 899
Процентные расходы	14	(730 813)	(1 015 167)
Чистые процентные доходы		1 510 605	1 391 732
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5	(34 743)	(6 838)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 475 862	1 384 894
Комиссионные доходы	15	9 385	8 060
Комиссионные расходы	15	(28 860)	(32 348)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(2 650)	(1 855)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(9 197)	(20 133)
Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		4 538	(3 587)
Прочие операционные доходы		1 805	9 477
Резервы под обязательства и отчисления		-	(30 466)
Неэффективность учета хеджирования		-	(30 390)
Административные и прочие операционные расходы	16	(603 295)	(523 890)
Прибыль до налогообложения		847 588	759 762
Расходы по налогу на прибыль		(168 870)	(233 442)
Прибыль за период		678 718	526 320
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		678 718	526 320

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
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
Остаток на 31 декабря 2016 года	880 000	9 880 000	1 990 794	12 750 794
Прибыль за период	-	-	678 718	678 718
Итого совокупная прибыль, отраженная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	-	-	678 718	678 718
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	880 000	9 880 000	2 669 512	13 429 512

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 506 411	2 127 435
Проценты уплаченные		(729 596)	(1 067 990)
Комиссии полученные		625 903	656 734
Комиссии уплаченные		(270 774)	(247 688)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(120 112)	(122 567)
Доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с иностранной валютой		45	(1 855)
Прочие полученные операционные доходы		6 230	6 019
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(538 643)	(506 687)
Уплаченный налог на прибыль		(102 148)	(254 601)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		377 317	588 800
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(58 780)	10 394
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(734 102)	5 455 821
Чистый прирост по прочим финансовым активам		-	(9 873)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(25 456)	31 960
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		150 023	(2 220 044)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		1 277 264	(3 256 418)
Чистое снижение по прочим займам		(610 000)	-
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам и прочим обязательствам		(12 174)	(25 186)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		364 092	575 454
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		-	(3 428)
Приобретение нематериальных активов		(22 704)	(47 339)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(22 704)	(50 767)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашенные ценные бумаги	10	-	(5 000 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(5 000 000)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		341 388	(4 475 313)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 429 552	9 916 684
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	3 770 940*	5 441 371*

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.

* Величины денежных средств по состоянию на 30 июня 2017 и 2016гг. указаны 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 2017 года.

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года участниками Банка являлись:

<i>(в процентах)</i>	30 июня 2017	31 декабря 2016
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG (Германия)	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH (Германия)	1%	1%

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

Банк не имеет филиалов и представительств. По состоянию на 30 июня 2017 года в Банке было занято 227 сотрудников (31 декабря 2016 г.: 234 сотрудников).

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

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

Кредитные рейтинги по выпущенным ценным бумагам. Ниже представлена информация о присвоенных рейтингах по ценным бумагам по состоянию на 30 июня 2017 г.

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500B, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JWMT4	Fitch Ratings: BBB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 001P-01 на предъявителя, гос.рег.№ 4B020103500B001P, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JWVM0	Standard & Poor's: BB+

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 21.

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. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего 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 принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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 21.

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. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод 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.

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

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

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

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

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

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

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

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

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

Срок полезного использования, лет	
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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Признание доходов, полученных в рамках программ субсидирования процентной ставки

Субвенция от ООО «Фольксваген 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.

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

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

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

На 30 июня 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 67,4993 рублей за 1 евро и 59,0855 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 года: 63,8111 рублей за 1 евро и 60,6569 рубля за 1 доллар США).

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

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)			31 декабря 2016 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
	(в тысячах российских рублей)					
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 766 635	-	3 766 635	3 429 513	-	3 429 513
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 356	-	108 356	49 576	-	49 576
Кредиты и авансы клиентам	14 032 588	11 693 538	25 726 126	12 936 810	12 086 377	25 023 187
Прочие финансовые активы	589 833	-	589 833	328 284	-	328 284
Прочие активы	85 810	-	85 810	61 824	-	61 824
Отложенный налоговый актив	-	207 349	207 349	-	307 304	307 304
Нематериальные активы	30 883	123 531	154 414	38 388	153 550	191 938
Основные средства	14 179	56 717	70 896	17 081	68 325	85 406
ИТОГО АКТИВОВ	18 628 284	12 081 135	30 709 419	16 861 476	12 615 556	29 477 032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	3 948 647	-	3 948 647	3 789 841	-	3 789 841
Средства клиентов	2 180 450	-	2 180 450	903 386	-	903 386
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 331 018	4 992 916	10 323 934	341 081	9 983 455	10 324 536
Прочие заемные средства	-	-	-	621 389	-	621 389
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	33 233	-	33 233
Резервы под обязательства и отчисления	117 481	226 159	343 640	117 481	226 159	343 640
Производные финансовые инструменты	26 582	7 846	26 582	117 003	32 877	149 880
Прочие финансовые обязательства	290 351	-	290 351	408 007	-	408 007
Прочие обязательства	158 457	-	158 457	152 326	-	152 326
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 052 986	5 226 921	17 279 907	6 483 747	10 242 491	16 726 238

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	844 476	410 039
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	46 463	38 697
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 880 000	2 980 817
Резерв под обесценение	(4 304)	(40)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 766 635	3 429 513

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 2017 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	844 476	-	-	844 476
- с рейтингом BBB-	-	21 712	2 880 000	2 901 712
- с рейтингом ниже BBB-	-	24 750	-	24 750
Итого денежных средств и их эквивалентов (до вычета резерва под обесценение)	844 476	46 463	2 880 000	3 770 939
Резерв под обесценение	-	(4 304)	-	(4 304)
Итого денежных средств и их эквивалентов	844 476	42 159	2 880 000	3 766 635

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 2016 года:

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

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка было пять банков-контрагентов (31 декабря 2016 года: пять банков-контрагентов). Совокупная сумма этих остатков составляла 2 926 462 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 3 019 514 тысяч рублей) или 77,61% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 года: 88,00%).

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 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	4 507 169	3 350 086
Кредиты физическим лицам – автокредиты	22 252 032	22 671 433
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	26 759 201	26 021 519
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 033 075)	(998 332)
Итого кредитов и авансов клиентам	25 726 126	25 023 187

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	77 910	920 422	998 332
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	328	34 415	34 743
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	78 238	954 837	1 033 075

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

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	22 252 032	83,16%	22 671 433	87,14%
Факторинг	2 807 588	10,49%	1 432 175	5,50%
Лизинг	1 579 105	5,90%	1 822 082	7,00%
Торговля автотранспортными средствами	120 476	0,45%	95 829	0,36%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	26 759 201	100,00%	26 021 519	100,00%

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка был 3 заемщика/группы взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 2 заемщика/группы взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 4 386 693 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 2 575 000 тысяч рублей) или 16,39% от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 9,90%)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Необеспеченная часть кредитов	90 418	6 933 324	7 023 742
Кредиты, обеспеченные:			
- транспортными средствами	30 058	15 318 708	15 348 766
- гарантиями, полученными от Группы	4 386 693	-	4 386 693
Итого кредитов и авансов клиентам	4 507 169	22 252 032	26 759 201

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

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

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- нормальный кредитный портфель	2 849 826	21 102 577	23 952 403
- ссуды, требующие повышенного внимания	1 580 004	-	1 580 004
Итого непросроченных и необесцененных	4 429 830	21 102 577	25 532 407
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	390 613	390 613
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	57 589	57 589
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	30 924	30 924
Итого просроченных, но необесцененных	-	479 126	479 126
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	25 956	25 956
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	157	157
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	846	846
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	69 900	69 900
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	90 344	90 344
- с задержкой платежа свыше 365 дней	77 339	483 126	560 465
Итого индивидуально обесцененных	77 339	670 329	747 668
За вычетом резерва под обесценение	(78 238)	(954 837)	(1 033 075)
Итого кредитов и авансов клиентам	4 428 931	21 297 195	25 726 126

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

В целях создания резервов под обесценение Банк формирует резервы на коллективной и индивидуальной основе, следуя методологии материнской организации (Volkswagen Financial Services AG (Германия)), которая разработана в соответствии с принципами МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В основе формирования резервов на коллективной основе лежат статистические данные по дефолтам заемщиков, как физических лиц, так и корпоративных клиентов (в зависимости от рейтинг-класса). Рейтинг-классы присваиваются каждому корпоративному заемщику на основе всестороннего анализа его деятельности. Займы физических лиц делятся по категориям в зависимости от факта наступления и срока просрочки.

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 на индивидуальной основе, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 30 июня 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	4 386 693	7 471 292	42 238	30 058
Кредиты физическим лицам – автокредиты	3 173 844	5 206 053	18 123 351	12 144 864

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	3 254 256	5 300 000	17 920	12 860
Кредиты физическим лицам – автокредиты	3 092 855	4 997 915	18 658 156	11 952 178

См. Примечание 21 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

6 Прочие финансовые активы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по операциям кредитования	589 833	328 284
Итого прочие финансовые активы	589 833	328 284

В качестве дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года выступали требования Банка в рамках государственной программы субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам в размере 333 209 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 5 188 тысяч рублей) и субвенции от ООО «Фольксваген Груп РУС» по розничным автокредитам в размере 253 102 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 321 042 тысячи рублей) соответственно.

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года данная дебиторская задолженность являлась непросроченной и необесцененной. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

7 Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Предоплата за услуги	78 682	56 715
Прочее	7 128	5 109
Итого прочие активы	85 810	61 824

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

8 Средства других банков

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты других банков	3 948 500	3 086 476
Долгосрочные депозиты других банков	-	703 240
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	147	125
Итого средств других банков	3 948 647	3 789 841

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

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 21. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 18.

9 Средства клиентов

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 759 450	94 687
- Краткосрочные депозиты	421 000	808 699
Итого средств клиентов	2 180 450	903 386

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Производство	1 620 080	74,30%	19 784	2,19%
Факторинг	498 391	22,85%	799 774	88,53%
Лизинг	59 860	2,75%	82 000	9,08%
Торговля	2 119	0,10%	1 828	0,20%
Итого средств клиентов	2 180 450	100,0%	903 386	100,0%

На 30 июня 2017 года у Банка было 2 клиента с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств данных клиентов составил 2 118 471 тысяча рублей или 97,15 % от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка был 1 клиент с остатком свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств данного клиента составил 799 774 тысячи рублей или 88,5% от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 21. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

10 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 323 934	10 324 536
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10 323 934	10 324 536

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

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

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях по состоянию на 30 июня 2017 г.

Выпуск	ФолксвБ 10	ФолксвБ1Р1
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000
Дата первоначального размещения	Июль 2016	Октябрь 2016
Срок погашения	Январь 2019	Апрель 2018
Дата следующего объявления купона	Июль 2017	Октябрь 2017
на 30 июня 2017 года:		
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,95	9,80
Котировка BID, рублей	1020	1007

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

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

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 21.

11 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность	174 766	235 856
Задолженность перед дилерами	115 585	172 151
Итого прочие финансовые обязательства	290 351	408 007

12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Начисленные обязательства перед персоналом	101 563	102 085
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	52 644	41 545
Кредиторская задолженность	4 250	8 696
Итого прочих обязательств	158 457	152 326

13 Уставный капитал

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2014 года	880 000	9 880 000	10 760 000
На 31 декабря 2016 года	880 000	9 880 000	10 760 000
На 30 июня 2017 года	880 000	9 880 000	10 760 000

14 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам - автокредиты	1 928 533	1 893 561
Корпоративные кредиты	237 268	198 409
Средства в других банках	75 617	314 929
Итого процентных доходов	2 241 418	2 406 899
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	499 111	812 731
Срочные депозиты других банков	169 884	113 195
Прочие заемные средства	33 059	56 446
Срочные депозиты корпоративных клиентов	28 759	32 795
Итого процентных расходов	730 813	1 015 167
Чистые процентные доходы	1 510 605	1 391 732

15 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссия за хранение ПТС	8 922	7 857
Комиссии по расчетным операциям	463	203
Итого комиссионных доходов	9 385	8 060
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	28 836	31 918
Комиссия за предоставление поручительства	-	341
Прочее	24	89
Итого комиссионных расходов	28 860	32 348
Чистые комиссионные расходы	(19 475)	(24 288)

16 Административные и прочие операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Затраты на содержание персонала	249 073	225 207
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	138 934	90 668
Амортизация основных средств и нематериальных активов, включая выбытия	74 738	73 978
Расходы по операционной аренде	48 125	53 887
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	37 790	22 659
Профессиональные услуги	29 127	29 596
Рекламные и маркетинговые услуги	5 270	4 745
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 302	2 054
Прочие расходы	15 936	21 096
Итого административных и прочих операционных расходов	603 295	523 890

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 47 268 тысяч рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.: 44 981 тысяча рублей).

17 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.

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные услуги	42 237	17 919
Розничные операции	21 887 509	22 079 295
Собственные операции	8 779 673	7 379 818
Итого активы бизнес-сегментов	30 709 419	29 477 032
Корпоративные услуги	2 119	1 828
Розничные операции	115 586	172 151
Собственные операции	17 162 202	16 519 027
Итого обязательства бизнес-сегментов	17 279 907	16 693 006

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	2 234	1 996 361	-	1 998 595
Процентные расходы	-	-	(740 010)	(740 010)
Межсегментные (расходы)/доходы	(3 520)	(736 491)	740 010	-
Чистые процентные доходы	(1 286)	1 259 870	0	1 258 585
Восстановление резерва /(отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	(328)	(34 415)	-	(34 743)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 614)	1 225 455	0	1 223 842
Расходы по комиссиям дилерам	-	(97 709)	-	(97 709)
Чистый доход от предоставления страхования	-	43 537	-	43 537
Прочие операционные доходы и расходы	8 922	(36 179)	(3 773)	(31 030)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы	-	-	310 651	310 651
Административные и прочие операционные расходы	(3 014)	(370 485)	(229 796)	(603 295)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	4 295	764 620	77 082	845 996

17 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	-	2 008 153
Процентные расходы	-	-	(1 035 641)	(1 035 641)
Межсегментные (расходы)/доходы	(3 039)	(1 032 602)	1 035 641	-
Чистые процентные доходы	3 339	969 173	0	972 512
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	15 871	949 803	0	965 674
Расходы по комиссиям дилерам	-	(128 176)	-	(128 176)
Чистый доход от предоставления страхования	-	28 388	-	28 388
Прочие операционные доходы и расходы	7 856	(33 487)	(27 732)	(53 362)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы	-	-	506 960	506 960
Административные и прочие операционные расходы	(4 013)	(322 929)	(196 948)	(523 890)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	19 714	493 599	282 280	795 594

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Итого чистые процентные доходы отчетных сегментов	1 258 585	972 512
(а) Процентные доходы по депозитам банков и компаний Группы учтены в прочих доходах и расходах сегментов	310 651	506 960
(б) Корректировки дохода (комиссии дилерам и доходы от страхования) учтены в прочих доходах и расходах сегментов	(67 829)	(108 215)
(в) Процентные расходы по дериватам учтены в рамках чистого процентного дохода	9 198	20 475
Итого чистые процентные доходы	1 510 605	1 391 732

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого результат отчетных сегментов	845 996	795 594
(а) Результат переоценки производных финансовых инструментов	4 539	(33 977)
(б) Курсовые разницы	(2 947)	(1 855)
Прибыль до налогообложения	847 588	759 762

18 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.

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

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

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

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

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

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Результаты мониторинга лимитов предоставляются на рассмотрение уполномоченным органам Банка в составе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК.

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

По результатам инвентаризации рисков на основании данных 3 квартала 2016 года, следующие типы рисков были определены как существенные для Банка на 2017 год:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Риск изменения стоимости залога;
- Бизнес риск;
- Риск потери репутации;
- Стратегический риск;
- Регуляторный риск.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валютный риск. Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований 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 2017 года и 31 декабря 2016 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 ставками по активам, и наоборот. Одна из целей Банка заключается в минимизации потерь от неожиданных негативных изменений процентной маржи. Банк наряду с другими инструментами использует процентные свопы для хеджирования риска процентной ставки.

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

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

	До 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 2017 года					
Итого финансовых активов	2 880 000	7 554 457	7 067 965	11 693 537	29 195 959
Итого финансовых обязательств	2 180 450	2 510 733	7 085 865	5 000 762	16 777 810
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2017 года	699 550	5 043 724	(17 900)	6 692 775	12 418 149
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	240 433	9 177 484	6 827 994	12 086 377	28 332 288
Итого финансовых обязательств	94 886	4 806 348	1 279 473	10 016 332	16 197 039
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	145 547	4 371 136	5 548 521	2 070 045	12 135 249

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 766 635	-	3 766 635
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 356	-	108 356
Кредиты и авансы клиентам	25 726 126	-	25 726 126
Прочие финансовые активы	589 833	-	589 833
Итого финансовых активов	30 190 950	-	30 190 950
Финансовые обязательства			
Средства банков	3 948 647	-	3 948 647
Средства клиентов	2 180 450	-	2 180 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 323 934	-	10 323 934
Прочие заемные средства	-	-	-
Производные финансовые инструменты	34 428	-	34 428
Прочие финансовые обязательства	267 208	23 143	290 351
Итого финансовых обязательств	16 754 667	23 143	16 777 810
Чистая балансовая позиция	13 436 283	(23 143)	13 413 140
Обязательства кредитного характера	3 215 060	-	3 215 060

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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. Примечание 5.

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.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 30 июня 2017 года составил 169,89% (31 декабря 2016 года: 48,71%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 30 июня 2017 года составил 123,68% (31 декабря 2016 года: 220,42%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 30 июня 2017 года составил 70,33% (31 декабря 2016 года: 54,96%).

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

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

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

Бизнес риск – это риск возникновения убытков Банка, а также недополучения прибыли Банком вследствие ухудшения финансовых показателей концерна Фольксваген в России, снижении динамики продаж автомобилей концерна Фольксваген в России, и иных причин, связанных с деятельностью концерна Фольксваген на территории России.

Бизнес-модель Банка основана на поддержке продаж автомобилей концерна Фольксваген, что несет в себе риск концентрации. Таким образом, определение бизнес риска включает риск концентрации на отрасль и на вид экономической деятельности Банка.

Бизнес-риск оценивается как годовая величина исторического VaR изменения процентных доходов Банка.

Риск изменения стоимости залога представляет собой риск обесценения стоимости залоговых автомобилей, либо невозможности их реализации вследствие изменения макроэкономических факторов, что сказывается на снижении величины покрытия задолженности по кредиту.

Риск изменения стоимости залога рассчитывается как разница между непредвиденными потерями по кредитному риску при ухудшении экономической ситуации и кредитному риску при текущей экономической ситуации.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Неквантифицируемые риски. Репутационный, стратегический и регуляторные риски относятся к категории неквантифицируемых рисков, т.е. рисков, оценка которых осуществляется качественными методами на основе профессионального суждения.

Репутационные риски означают угрозу того, что какой-либо инцидент или серия инцидентов могут повредить репутации (общественное мнение касательно финансовой стабильности или качества предлагаемых услуг Банка), вызвать негативные последствия, влияющие на текущие и перспективные направления деятельности Банка и как следствие повлечь за собой непредвиденные косвенные финансовые санкции (на клиентскую базу, оборот, уставный капитал, затраты на рефинансирование) или прямые финансовые убытки (пени, процессинговые затраты, и т.д.).

Стратегический риск означает угрозу прямого или косвенного ущерба, вызванного стратегическими решениями, которые основаны на неточных или неверных прогнозах.

Регуляторный риск возникает из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (при наличии), а также в результате применения мер воздействия со стороны надзорных и (или) иных контролирующих деятельность Банка органов.

Для покрытия возможных потерь от неквантифицируемых и несущественных рисков, Банк распределяет 5% лимита общего уровня риска, который является частью внутреннего капитала (буфер капитала).

19 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:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Чистые активы, рассчитанные в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	13 256 915	13 098 131
Итого нормативного капитала	13 256 915	13 098 131

В течение 6 месяцев 2017 года и 2016 года Банк соблюдал внешние требования к уровню капитала.

20 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 независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

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 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)		
Неиспользованные кредитные линии	3 215 060	2 227 628

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

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

20 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 108 356 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 49 576 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
- Производные финансовые инструменты	-	-	34 428	34 428	-	-	149 880	149 880
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	34 428	34 428	-	-	149 880	149 880

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
- Производные финансовые инструменты	34 428	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	34 428		

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 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	-	-	4 431 838	4 428 931	-	-	3 272 176	3 272 176
- Кредиты физическим лицам автокредиты	-	-	20 024 494	21 297 195	-	-	19 968 986	21 751 011
Прочие финансовые активы	-	-	589 833	589 833	-	-	328 284	328 284
Итого	-	-	25 046 165	26 315 959	-	-	23 569 446	25 351 471

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Средства других банков</i>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	147	-	147	-	125	-	125
- Краткосрочные депозиты других банков	-	3 948 500	-	3 948 500	-	3 086 476	-	3 086 476
- Долгосрочные депозиты других банков	-	-	-	-	-	703 240	-	703 240
<i>Средства клиентов</i>								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	1 759 450	-	1 759 450	-	94 687	-	94 687
- Срочные депозиты	-	421 000	-	421 000	-	808 699	-	808 699
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	10 472 800	-	-	10 323 934	10 405 700	-	-	10 324 536
<i>Прочие заемные средства</i>								
- Срочные заемные средства от других компаний	-	-	-	-	-	621 389	-	621 389
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	-	290 351	290 351	-	-	408 007	408 007
Итого	10 472 800	6 129 097	290 351	16 743 382	10 405 700	5 314 616	408 007	16 047 159

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

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

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

22 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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность
АКТИВЫ	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	3 766 635
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	108 356
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	
- Корпоративные кредиты	4 428 931
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	21 297 195
<i>Прочие финансовые активы</i>	589 833
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	30 190 950

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

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

На 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

23 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.

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 9,93%-11,04% в год)	-	4 386 693	4 386 693
Прочие финансовые активы	-	256 623	256 623
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7,93% в год):	-	(2 178 331)	(2 178 331)
Прочие обязательства	(23 372)	(18 911)	(42 283)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	719 918	719 918
Процентные расходы	(4 625)	(61 818)	(66 443)
Комиссионные доходы	-	9 344	9 344
Прочие операционные доходы	-	5 606	5 606
Административные и прочие операционные расходы	(14 518)	(43 930)	(58 448)

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

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

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 Публикация финансовой отчетности

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