

**Общество с ограниченной ответственностью
«ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС»**

**Бухгалтерская отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах.....	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	5
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	19
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	22
Отчет о движении денежных средств.....	28
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	30
1 Существенная информация о кредитной организации	30
2 Краткая характеристика деятельности	31
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	31
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	33
2.3 Решение о распределении чистой прибыли.....	33
2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	33
3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	34
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	34
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	44
3.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода.....	47
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	51
3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	51
3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год	52
3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	52
4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.....	52
4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	52
4.1.1 Денежные средства	52
4.1.2 Чистая ссудная задолженность.....	53
4.1.3 Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы.....	53
4.1.4 Информация об операциях аренды	55
4.1.5 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	55
4.1.6 Прочие активы	56
4.1.7 Средства кредитных организаций	57
4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57
4.1.9 Выпущенные долговые обязательства.....	58
4.1.10 Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	58
4.1.11 Прочие обязательства	59
4.1.12 Собственные средства	60
4.1.13 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для	

	оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.....	60
4.1.14	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	61
4.1.15	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	61
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	62
4.2.1	Процентные доходы и расходы	62
4.2.2	Комиссионные доходы и расходы.....	62
4.2.3	Операционные расходы.....	63
4.2.4	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	64
4.2.5	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	65
4.2.6	Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода и квалифицированные как отдельный компонент собственного капитала	65
4.2.7	Налоги	65
4.2.8	Вознаграждение работников.....	66
4.2.9	Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)	68
4.2.10	Прочий совокупных доход.....	68
4.3	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	68
4.3.1	Состав собственных средств (капитала).....	70
4.3.2	Инструменты капитала.....	71
4.3.3	Информация о нормативах достаточности капитала	71
4.3.4	Информация о прибыли на акцию и дивиденды.....	72
4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	72
5	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	73
5.1	Интегрированное управление рисками	73
5.1.1	Кредитный риск	74
5.1.2	Методики и модели расчета величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов.....	81
5.1.3	Сделки по уступке прав требований	81
5.2	Рыночный риск	81
5.2.1	Процентный риск	82
5.2.2	Валютный риск	83
5.3	Операционный риск	84
5.4	Риск инвестиций в долговые инструменты	85
5.5	Риск инвестиций в долевыe инструменты	85
5.6	Процентный риск банковского портфеля	85
5.7	Риск ликвидности.....	85
5.8	Географическая концентрация рисков	88
5.9	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	88
5.10	Операции хеджирования	88
6	Информация о сделках по уступке прав требования	88
7	Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам	88
8	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	88
8.1	Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов	88
8.2	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов	89
8.3	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов.....	89
8.4	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов	89
9	Операции со связанными сторонами	91
10	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.....	93
11	Информация о выплатах на основе долевыx инструментов	93
12	Информация об объединении бизнесов.....	93

13	Информация о системе оплаты труда	93
----	---	----

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее — «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	<ul style="list-style-type: none">• Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом: 110 958 тысяч российских рублей, что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
Ключевые вопросы аудита	<ul style="list-style-type: none">• Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам.• Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом	110 958 тысяч российских рублей
Как мы ее определили	5% от прибыли до налогообложения
Обоснование примененного уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Банка, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским

Мы оценили методику и модель расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам на предмет ее соответствия требованиям Положения №605-П.

Мы также проверили полноту раскрытий в бухгалтерской (финансовой) отчетности и корректность отражения влияния применения Положения №605-П на 1 января 2019 года.

Мы выполнили оценку и протестировали на выборочной основе организационную и операционную эффективность средств контроля в отношении значимых данных, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам. Эти средства контроля включали контроль над расчетом и начислением процентов, погашением процентов и основного долга по

Ключевой вопрос аудита

гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение №605-П»).

Для оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам, Банк применяет подход оценки на портфельной основе исходя из статистических данных о возмещении, применяя методику кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения и мониторинга рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта и уровне возможного убытка на основании имеющихся статистических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозных макроэкономических переменных. Указанные исходные данные, использующиеся в модели, являются предметом профессионального суждения Руководства Банка.

В Разделе 4.1.2 «Чистая ссудная задолженность», Разделе 4.2 «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах», Разделе 5.1.1 «Кредитный риск» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена подробная информация о резервах под возможные потери по ссудной задолженности физических лиц.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы уделили внимание данному вопросу в связи с существенным влиянием суммы резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - «РВПС») на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета РВПС.

РВПС представляют собой величину потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее совместно именуемых - «ссуды») на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

кредитам, отнесением сумм на счета по учету просроченной задолженности.

Мы провели тестирование параметров кредитов (дата выдачи и погашения кредита, срок просроченной задолженности, первоначальная стоимость залога), предоставленных физическим лицам.

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

Кроме того, мы провели аналитические процедуры в отношении общей суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам.

Мы оценили методику и модель расчета резерва под обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам на предмет ее соответствия требованиям Положения № 590-П.

Мы выполнили оценку и протестировали на выборочной основе организационную и операционную эффективность средств контроля в отношении существенных данных, используемых для расчета обесценения по кредитам, предоставленным физическим лицам. Эти средства контроля включали контроль над погашением процентов и основного долга по кредитам и отнесением

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>методиками Банка, основанными на Положении Банка России №590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение №590-П»).</p> <p>РВПС формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо наличии реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).</p> <p>РВПС по портфелям однородных ссуд рассчитываются в соответствии с методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд.</p> <p>Размер РВПС по портфелям однородных ссуд формируется в зависимости от сроков просроченных платежей по данным ссудам с учетом требований к минимальным ставкам резерва по портфелям однородных ссуд согласно Положению Банка России № 590-П.</p> <p>Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (раздел 5.1.1) представляет дополнительную информацию о РВПС.</p>	<p>сумм на счета по учету просроченной задолженности.</p> <p>Мы провели тестирование на выборочной основе параметров кредитов, предоставленных физическим лицам (дата выдачи и погашения кредита, срок просроченной задолженности, первоначальная стоимость залога).</p> <p>Мы выборочно протестировали построение и действие модели резервирования портфелей однородных ссуд, а также использованные в ней данные. Наша работа включала тестирование модели с помощью пересчета и различных аналитических процедур.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет Банка за 2019 год и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2020 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банка за 2019 год и Ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в них содержится

существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному рискам и риску потери ликвидности, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Аудиторское общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
31 марта 2020 года
Москва, Российская Федерация
Е. В. Филиппова

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005605

Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1,
строение 2

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская
регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22
августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер
1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество»

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

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45902000	66957372	3500	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Фольксваген Банк РУС / ООО Фольксваген Банк РУС

Адрес (место нахождения) кредитной организации: Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.2, 5.7	616304	394414
2.1	Обязательные резервы	3.2, 5.7	126274	105375
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.7	254532	165349
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2, 4.1.2, 5.7	44424780	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	42004931
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	3.2, 5.7	219927	46140
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.2, 4.1.3, 5.7	395376	121211
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.2, 4.1.3, 5.7	5522	6720
13	Прочие активы	3.2, 4.1.6, 5.7	331703	434999
14	Всего активов	3.2, 5.7	46248144	43173764
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		13594197	16948310
16.1	Средства кредитных организаций	3.2, 4.1.7, 5.7	8640767	12450099
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 4.1.8, 5.7	4953430	4498211
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.2, 4.1.9, 5.7	15480262	10000000

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.2, 4.1.9, 5.7		15480262	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			0	0
20	Отложенные налоговые обязательства			0	0
21	Прочие обязательства	3.2, 4.1.11, 5.7		329554	1296883
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			0	6452
23	Всего обязательств	3.2, 5.7		29404013	28251645
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	4.3		880000	880000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
26	Эмиссионный доход	4.3		880000	880000
27	Резервный фонд			0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.3		15084131	13162119
36	Всего источников собственных средств	4.3		16844131	14922119
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации			9585061	7995241
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			0	0
39	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Председатель Правления

Рогов Александр Юрьевич

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

31.03.2020



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45902000	66957372	3500

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью фольксваген Банк РУС
/ ООО Фольксваген Банк РУС

Адрес (место нахождения) кредитной организации: Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2	5172945	4136933
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		244070	150340
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4928875	3986593
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	2053790	1519830
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		761409	589985
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		57680	120834
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1234701	809011
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	3119155	2617103
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		53521	-80122
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-64797	-773
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3172676	2536981
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-28162
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	-711	-558
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2	23609	23749
15	Комиссионные расходы	4.2	47600	47999
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		0	0

	оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям			214970	-114429
19	Прочие операционные доходы			10249	53800
20	Чистые доходы (расходы)			3373193	2423382
21	Операционные расходы	4.2		1154041	1128724
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2, 4.2		2219152	1294658
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2		297140	617783
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2, 4.3		1922012	676875
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 4.3		1922012	676875

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 4.3	1922012	676875
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	2.2, 4.3	1922012	676875

Председатель Правления

Рогов Александр Юрьевич

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

31.03.2020



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45902000	66957372	3500

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы: Общество с ограниченной ответственностью Фольксваген Банк РУС
/ ООО Фольксваген Банк РУС

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3	1760000.0000	1760000.0000	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3	1760000.0000	1760000.0000	24+26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.3	13162119.0000	12182454.0000	
12.1	прошлых лет	4.3	13162119.0000	12485244.0000	35
12.2	отчетного года		0.0000	-302790.0000	
13	Резервный фонд		0.0000	0.0000	
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций,		не применимо	не применимо	не применимо

	принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.3	14922119.0000	13942454.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		271159.0000	97330.0000	11 часть
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		454616.0000	973457.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	

128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		725775.0000	1070787.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.5	14196344.0000	12871667.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 137-142)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 143)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 144)	4.3	14196344.0000	12871667.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3	306942.0000	676875.0000	35 часть
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.3	306942.0000	676875.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		113142.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)		113142.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 151 - строка 157)		193800.0000	676875.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 145 + строка 158)	4.3	14390144.0000	13548542.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		40470040.0000	35763467.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		40470040.0000	35763467.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3	40356898.0000	35763467.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала	4.3			

	(строка 29 : строка 60.1)		35.0790	35.9910	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.3	35.0790	35.9910	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.3	35.6570	37.8840	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.2500	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		27.6570	29.8840	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.3	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	4.3	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	4.3	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5.7	219927.0000	46140.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

№ 1.1

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			

5.1	недосозданные резервы на возможные потери				
5.2	вложения в собственные акции (доли)				
5.3	отрицательная величина добавочного капитала				
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)				
7	Источники добавочного капитала				
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		x		x
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных				

	средств (капитала)			
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							

12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
12.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализиро- ванным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
13.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
13.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
13.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
13.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
14.2	по финансовым инструментам со средним риском								
14.3	по финансовым инструментам с низким риском								
14.4	по финансовым инструментам без риска								
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X				X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	чистые процентные доходы			
16.1.2	чистые непроцентные доходы			
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск			
17.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				

11.4	под операции с резидентами офшорных зон								

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс.руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
12	Реструктурированные ссуды							
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
12.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					

2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование	Идентификационный	Право,	к иным	Регулятивные условия
--------	------------------------------------	-------------------	--------	--------	----------------------

/	эмитента инструмента капитала	номер инструмента	применяемое к инструментам								
Наименование	капитала	инструмента	общей	Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который	Уровень консолидации,	Тип	Стоимость	Номинальная		
характеристики		капитала	способности	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	инструмента,	стоимость		
инструмента			к поглощению	течение переходного периода	окончания переходного	включается в капитал		включенная	инструмента		
			убытков	("Базель III")	периода ("Базель III")			в расчет капитала			
1	2	3	3a	4	5	6	7	8	9		
1000 "Фольксваген Банк Рус"	не применимо	643 (РОССИЙС- КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн- ове	доли в уставном капитале	880000	880000		

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование	Классификация инструмента	Дата выпуска	Наличие	Дата	Наличие права	Первоначальная	Последующая	Тип	Ставка	Наличие условий	Обязательность	Наличие условий,
характеристики	капитала для целей	(привлечения,	срока	погашения	досрочного	дата (даты)	дата (даты)	ставки		прекращения	выплат	предусматривающих
инструмента	бухгалтерского учета	размещения)	по	инструмента	выкупа	возможной	реализации права	по		выплат дивидендов	дивидендов	увеличение пла-
		инструмента	инструменту		инструмента,	реализации права	куп (погашения)	инструменту		по обыкновенным		тежей поinstru-
					согласованного	досрочного вы-	инструмента,			акциям		менту или иных
					с Банком России	купа (погашения)	условия реализа-					стимулов к
						и сумма выкупа	ции такого права					досрочному вы-
						(погашения)	и сумма выкупа					куп (погашению)
												инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	02.07.2010	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у	нет
											смотрению кред-	
											итной организа-	
											ции (головной	
											КО и (или) уча-	
											стника банковс-	
											кой группы)	

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование	Характер	Конвертируемость	Условия, при на-	Полная либо	Ставка	Обязательность	Уровень капитала,	Сокращенное фирменное	Возможность	Условия, при на-	Полное	Постоянное
характеристики	выплат	инструмента	ступлении которых	частичная	конвертации	конвертации	в инструмент которого	наименование эмитента	списания	ступлении которых	или	или
инструмента			осуществляется	конвертация			инструмент	инструмента, в который	инструмента	осуществляется	частичное	временное
			конвертация	инструмента				конвертируется инструмент	на покрытие	списания	списание	списание
									убытков	инструмента		
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применим	не применимо	не применим	не применимо
									о		о	

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование	Механизм	Тип	Субординированность	Соответствие требованиям	Описание несоответствий
характеристики	восстановления	субординации	инструмента	Положения Банка России N 646-П и	
инструмента				Положения Банка России N 509-П	
34	34a	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____ 0;

1.2. изменения качества ссуд _____ 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____ 0;

1.4. иных причин _____ 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;

2.2. погашения ссуд _____ 0;

2.3. изменения качества ссуд _____ 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, _____ 0;

2.5. иных причин _____ 0.

Председатель Правления

Рогов Александр Юрьевич

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

31.03.2020



[Код территории][Код кредитной организации (филиала)]		
по ОКТО	+	
	по ОКПО	регистрационный
		номер
		(/порядковый номер)
+		
45902000	66957372	3500
+		

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Фольксваген Банк РУС
/ ООО Фольксваген Банк РУС

Адрес (место нахождения) кредитной организации Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.															
Понер (строки)	Наименование статьи	Понер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудоустрой тельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в иждущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	оценочные резервы под оплаченные кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.3	880000.0000	0.0000	880000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	12485244.0000	14245244.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.3	880000.0000	0.0000	880000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	12485244.0000	14245244.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	676875.0000	676875.0000
5.1	прибыль (убыток)	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	676875.0000	676875.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.3	880000.0000	0.0000	880000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13162119.0000	14922119.0000
13	Данные на начало отчетного года	4.3	880000.0000	0.0000	880000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13162119.0000	14922119.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.3	880000.0000	0.0000	880000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13162119.0000	14922119.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1922012.0000	1922012.0000
17.1	прибыль (убыток)	4.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1922012.0000	1922012.0000
17.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

19.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	4.3	880000.0000	0.0000	880000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	15084131.0000	16844131.0000

Председатель Правления

Рогов Александр Юрьевич

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

31.03.2020



Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45902000	66957372	3500	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Фольксваген Банк РУС
/ ООО Фольксваген Банк РУС

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал	4.3	14196344	14146055	14071770	13948668
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		14196344	14146055	14071770	13948668
2	Основной капитал	4.3	14196344	14146055	14071770	13948668
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14196344	14146055	14071770	13948668
3	Собственные средства (капитал)	4.3	14390144	14382974	14321644	14125829
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15776410	15436939	14956117	14725838
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	4.3	40356898	40594807	37673594	36553927
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.3	35.079	34.793	37.325	38.159
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		33.834	34.083	37.307	37.43
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	4.3	35.079	34.793	37.325	38.159
6а	Норматив достаточности основного		33.834	34.083	37.307	37.43

	капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	4.3	135.657	135.431	138.015	138.644	137.884
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		137.702	137.25	139.68	139.515	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		12.25	12.125	12	11.875	11.875
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		12.25	12.125	12	11.875	11.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		127.657	127.43	130.015	130.644	129.884
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		147051722	148388559	144451931	144094494	142493961
14	Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		130.172	129.234	131.656	131.634	130.291
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		129.298	128.506	132.094	131.389	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (H28), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (H29), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности H2	15.7	144.404	146.04	159.307	144.602	148.545
22	Норматив текущей ликвидности H3	15.7	141.147	115.808	161.654	150.216	194.396
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4	15.7	176.919	171.321	165.715	164.193	197.48

		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	16.084			113.882			111.926			19.1			16.1		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (P22)	10.921			20.89			16.610			17.449			15.302		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	10.004			10.005			10.006			10			10		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	10			10			10			10			10		
28	Норматив максимальной величины риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	16.084			113.882			111.926			19.1			16.1		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимальной величины риска концентрации Н5цк															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимальной величины обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив номинального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2.2, 5.7	46248144
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0

4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		956834
7	Прочие поправки		852049
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		46352929

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		46820663.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, признаваемых в уменьшение величины источников основного капитала		725775.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		46094888.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменяю
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		9568341.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8611507.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		956834.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5.5	14196344.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	5.5	47051722.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	5.5	30.17

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств									

	по прочим договорным обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X		X		X		X	

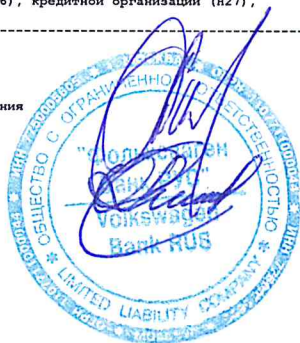
Председатель Правления

Рогов Александр Юрьевич

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

31.03.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45902000	66957372	3500

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Фольксваген Банк РУС
/ ООО Фольксваген Банк РУС

Адрес (место нахождения) кредитной организации: Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

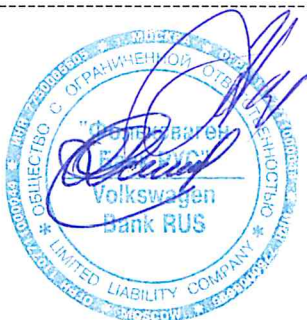
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1127402	1095068
1.1.1	проценты полученные		5095891	4118097
1.1.2	проценты уплаченные		-2052211	-1202764
1.1.3	комиссии полученные	4.2	23609	23749
1.1.4	комиссии уплаченные	4.2	-47600	-47999
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-31253
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4.2	-711	-558
1.1.8	прочие операционные доходы		-236148	-28056
1.1.9	операционные расходы		-1187007	-1125852
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-468421	-610296
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-541532	-2035546
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-20899	-1479
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2339594	-8708501
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		439881	-96233
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-3809332	8799958
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		455219	-2029295
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		5480262	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-747069	4
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		585870	-940478
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-301717	-64174
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
12.7	Дивиденды полученные		0	
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-301717	-64174
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		284153	-1004652
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		452450	1457102
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		736603	452450

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

31.03.2020



Рогов Александр Юрьевич

Лебедева Ольга Евгеньевна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС»
ЗА 2019 ГОД**

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ООО «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 30 января 2019 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тыс. рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС».

Юридический адрес Банка / Фактический адрес: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2, Российская Федерация.

Изменений полного фирменного наименования Банка по сравнению с 2018 г. не было.

Банк является универсальным банком, осуществляющим свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации на основании учредительных документов Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Участниками Банка на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года являлись:

<i>(в процентах)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1%	1%
	100%	100%

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

Финансовая отчетность Банка по Международным стандартам финансовой отчетности за 2019 год опубликована на сайте в сети Интернет (<https://bank.vwfs.ru>).

На дату подписания годовой отчетности Банк имеет рейтинг российского рейтингового агентства «АКРА» на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

2 Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных счетов, корпоративное кредитование официальных дилеров ООО «Фольксваген Груп Рус» и компаний, входящих в концерн «Фольксваген АГ» (Volkswagen AG) и др.
- Операции с розничными клиентами: розничное автокредитование.
- Операции на финансовых рынках: размещение собственных рублевых облигаций по открытой подписке, операции с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Банк планирует и осуществляет свою деятельность в соответствии с потребностями концерна «Фольксваген АГ» (Volkswagen AG) и оказывает поддержку по достижению задач концерна «Фольксваген АГ» и компании Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG).

Развитие Банка осуществляется в рамках единой стратегии Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG), разработанной до 2025 г. (далее - «Стратегия 2025») для компаний концерна, которые в России включают в себя, помимо Банка, ООО «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» и ООО «Фольксваген Груп Финанц». Данная стратегия учитывает тенденции российской экономики в целом, а также основные факторы, оказывающие влияние на динамику развития банковского сектора и автомобильного рынка Российской Федерации, в частности. Приоритетом стратегии является дальнейший рост проникновения на рынке автомобильных финансовых услуг, как в корпоративном, так и в розничном сегменте.

Для планомерного и последовательного развития в Банке утвержден Бизнес - план на 2018 - 2019 гг.

В соответствии с Бизнес-планом и «Стратегией 2025» основными стратегическими ориентирами развития Банка в период до 2025 г. являются:

- в отношении клиентов, дилеров и брендов концерна «Фольксваген АГ»: лидерство в предоставлении финансовых услуг и их качестве;
- в отношении сотрудников: построение наилучшей команды единомышленников, создание комфортных условий труда для повышения привлекательности в качестве работодателя;
- в отношении прибыльности бизнеса: достижение доходности капитала в 20% при значении показателя косвенных расходов к доходам в 50%, эффективное управление общим операционным доходом;
- в отношении объемов бизнеса: предоставление финансовых услуг за счет использования инновационных передовых технологий при реализации как минимум 50% продаж автомобилей концерна «Фольксваген АГ»;
- в отношении внутренних процессов: совершенствование и оптимизация внутренних процессов в целях повышения эффективности деятельности Банка, повышения качества ИТ-услуг;
- соответствие требованиям законодательства и политикам Банка.

Основными банковскими продуктами, которые предоставлялись корпоративным клиентам Банка в 2019 г., являются:

- финансирование поддержанных автомобилей;
- обслуживание расчетных счетов корпоративных клиентов.
- в рамках краткосрочного и среднесрочного фокуса на работу с розничными заемщиками Банк предлагает частным клиентам дополнительные кредитные продукты. Данные продукты отвечают текущим требованиям российского рынка автокредитования, в частности:

- кредитование с остаточным платежом (при котором величина окончательного платежа клиента по кредиту превышает величину предыдущих платежей). Данный продукт подразумевает, что клиент платит относительно небольшую сумму в виде ежемесячного платежа, а основная сумма оплаты приходится на окончательный (остаточный) платеж. При этом при наступлении срока окончательного платежа клиент имеет возможность: выплатить сумму окончательного платежа по кредиту наличными деньгами или обратиться к Банку за пролонгацией срока кредита, а также воспользоваться возможностью отдать купленный автомобиль по системе обратного выкупа «buy back» любому официальному дилеру концерна «Фольксваген АГ», реализующему программу «buy back» и ООО «Фольксваген Финансовые Услуги»;
- пакетные предложения (при которых клиенту предлагается комплект услуг кредитования, страхования различных рисков).

Банк разрабатывает модели, при которых вместе с услугой кредитования клиентам предоставляется возможность, используя предоставленные кредитные ресурсы, приобрести другие сопутствующие услуги партнеров Банка, которые логично дополняют услугу кредитования на приобретение автомобиля, как то:

- страхование КАСКО;
- страхование жизни и нетрудоспособности заемщика;
- страхование дополнительных расходов, обусловленных утратой транспортного средства в результате его хищения или гибели.

Приоритетом стратегии является дальнейший рост проникновения на рынке автомобильных финансовых услуг, как в корпоративном, так и в розничном сегменте. Банк планирует продолжить совершенствование и оптимизацию текущих бизнес-процессов, обеспечивающих эффективное управление и повышение качества предоставляемых Банком услуг, разработку новых продуктов, отвечающим потребностям рынка, а также развитие цифровых каналов продаж. Интегрированный подход к продажам направлен на общее повышение лояльности клиентов к услугам Банка.

Перечень продуктов и услуг Банка будет расширяться по мере расширения потребностей клиентов и изменения конъюнктуры финансового и автомобильного рынка, на котором оперирует основная часть корпоративных клиентов Банка. Будущее развитие Банка нацелено на полное соответствие глобальной концепции развития «Фольксваген Файненшл Сервисез АГ». В частности, Банк планирует оказание полного спектра услуг, внедренных «Фольксваген Файненшл Сервисез АГ» на иных мировых рынках, с учетом требований российского законодательства и особенностей развития российского рынка автомобилей и автомобильного кредитования.

Продукты по существующим программам автокредитования доступны в Москве, Санкт-Петербурге и других регионах РФ, в дилерских центрах, с которыми у Банка заключен договор о сотрудничестве.

Операции на межбанковском рынке представляют собой привлечение и размещение депозитов в крупных российских банках, отвечающих критериям надежности, установленным внутренними нормативными документами Банка.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3500, выданную Банком России 20.08.2012 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Банк не получал права осуществлять операции с физическими лицами и не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные результаты 2019 года

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Активы	46 248 144	43 173 764
Капитал	14 390 144	13 548 542
Прибыль до налогообложения	2 219 152	1 294 658
Прибыль после налогообложения	1 922 012	676 875

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 января 2020 года равен 35,657% (на 1 января 2019 года: 37,884%), снижение за год составило 2,2 п.п.

По итогам работы Банка за 2019 год прибыль до налогообложения составила 2 219 152 тыс. рублей (2018 г: 1 294 658 тыс. рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2019 год составила 297 140 тыс. рублей (2018 г: 617 783 тыс. рублей), в том числе налог на прибыль в размере 157 164 тыс. рублей (2018 г: 395 668 тыс. рублей).

В 2019 году чистая ссудная задолженность увеличилась на 2 419 849 тыс. рублей или на 6% по сравнению с 2018 годом. Средства на счетах Центрального банка Российской Федерации увеличились на 221 890 тыс. рублей или на 56% по сравнению с 2018 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 89 183 тыс. рублей или на 54% по сравнению с 2018 годом. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 3 809 332 тыс. рублей или 30% по отношению к 2018 году, величина средств клиентов снизилась на 3 354 113 тыс. рублей или на 20% по отношению к 2018 году.

По сравнению с 2018 годом общая величина доходов увеличилась на 1 207 291 тыс. рублей или на 29%, общая величина расходов увеличилась на 673 307 тыс. рублей или на 26%. В структуре доходов 5 172 945 тыс. рублей или 95% приходится на процентные доходы. В структуре расходов 2 053 790 тыс. рублей или 63% составляют процентные расходы, 1 154 041 тыс. рублей или 35,5% приходится на операционные расходы, 47 600 тыс. рублей или 1,5% составляют комиссионные расходы.

2.3 Решение о распределении чистой прибыли

Вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2019 года будет вынесен на утверждение годовым Общим собранием участников Банка, запланированным на 27 апреля 2020 года.

Годовое Общее собрание участников Банка 15 апреля 2019 года утвердило распределение прибыли за 2018 год в размере 676 875 397 (Шестьсот семьдесят шесть миллионов восемьсот семьдесят пять тысяч триста девяносто семь) рублей 13 копеек в следующем порядке: считать чистую прибыль Банка в размере 676 875 397 (Шестьсот семьдесят шесть миллионов восемьсот семьдесят пять тысяч триста девяносто семь) рублей 13 копеек как нераспределенную прибыль.

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году.

В феврале 2020 года сохранялись дезинфляционные тенденции. Годовая инфляция составила 2,3%, что на 0,1 п. п. ниже, чем в январе. Замедление ценовой динамики происходило под влиянием в целом высокой насыщенности продовольственного рынка, сдержанного спроса и лаговых эффектов укрепления рубля в предыдущие месяцы. Вместе с тем с начала марта произошло значительное изменение внешних условий: распространение эпидемии коронавируса за пределы Китая и резкое изменение ситуации на рынке нефти из-за истечения соглашения ОПЕК+. Вызванное этими событиями ослабление рубля является существенным, но краткосрочным проинфляционным фактором. Инфляция с низкого уровня последних месяцев будет возвращаться к цели Банка России быстрее, чем прогнозировалось ранее. Однако выраженное и продолжительное замедление мировой экономики, а также влияние возросшей неопределенности и произошедшего ужесточения денежно-кредитных условий на динамику внутреннего спроса могут стать значимыми дезинфляционными факторами среднесрочного характера.

Правительство и Банк России разработали пакет экономических мер для борьбы с последствиями пандемии коронавируса и волатильности на финансовых рынках. Пакет мер направлен на достижение трех целей: обеспечение финансовой стабильности, устойчивости секторов и отраслей экономики и меры по поддержке регионов и населения. Сейчас российская финансовая система готова к внешним шокам лучше, чем в 2014–2015 годах. В банковской и в целом финансовой системе накоплены буферы и капитала, и ликвидности, как рублевой, так и валютной. Объем внешнего и внутреннего валютного долга в последние годы снизился. Бюджетное правило в значительной степени изолирует бюджет от колебаний цен на нефть.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Информация о текущей экономической ситуации на дату подписания годовой отчетности приведена в Примечании 3.5.

3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Денежные средства (их эквиваленты). Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в Центральном банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации и депозиты овернайт.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Финансовые инструменты. Основные подходы к оценке.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является 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 организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.

Признаки отсутствия обоснованных ожиданий в отношении взыскания включают:

- в отношении клиентов - физических лиц: получено отказное решение суда на исковое заявление Банка, получены постановления об окончании исполнительного производства, доказывающие невозможность установления местонахождения должника и/или принадлежащего ему имущества, должник признан банкротом и имеется Определение суда о завершении процедуры банкротства, реализации имущества и освобождении гражданина от дальнейшего исполнения требований кредиторов, иные факторы;
- в отношении клиентов – юридических лиц: должник признан банкротом, должник ликвидирован, невозможно взыскать заложенное имущество (например имущество отсутствует или утрачено).

Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам (например, процентный своп), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Банк разработал собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности Банка. К однородным группам основных средств относятся:

- мебель,
- неотделимые улучшения,
- электронно-вычислительная техника,
- прочие основные средства.

Модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования объекта основных средств кредитная организация определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Принимая во внимание, что Банк приобретает ОС исключительно для собственных нужд и не преследует цели реализации ОС после окончания срока полезного использования, расчетная ликвидационная стоимость является не существенной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Мебель	5-7
Неотделимые улучшения	5-10
Электронно-вычислительная техника	1-10
Прочие основные средства	3-25

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Нематериальные активы, которые получены на безвозмездной основе в Банке отсутствуют.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение Банк учитывает по первоначальной стоимости.

Банк определяет наличие признаков обесценения объектов нематериальных активов в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 2 до 25 лет.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, при одновременном выполнении следующих условий:

- отмена решения о продаже (сделки) не планируется;
- объект готов к немедленной продаже;
- руководителем (уполномоченным лицом) принято решение о его немедленной продаже (утвержден план продажи), ведется выбор покупателя (при наличии активного рынка), достигнуто предварительное соглашение с покупателем (при отсутствии активного рынка) исходя из цены, сопоставимой со справедливой стоимостью продаваемого актива.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда. Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются предметами труда.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, средствами или предметами труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

Запасы. К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной и форме.

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают облигации, выпущенные Банком на внутреннем рынке. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

Налог на прибыль. 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 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 балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

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.

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

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

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся, например, плата за обслуживание счета. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится, например, плата за обработку платежей.

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения в связи со вступлением в силу новых Положений Банка России:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Указание Банка России от 18.12.2018 № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 02.10.2017 № 4556-У и Указание Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Программа внедрения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в РСБУ

С начала 2018 года Банк был сфокусирован на изучении особенностей и выборе эффективного инструмента для поддержки нового стандарта учета, изучались и тестировались параметры для учета по МСФО 9 в бэк-офисной (продуктовой) системе Diasoft FA# Beans и в бухгалтерском учете, так как все продуктовые параметры по требуемым инструментам в этой системе уже есть. Такой вариант проще в реализации, чем перенос функционала по бухучету в отдельную систему. Данный подход позволяет автоматизировать бизнес-процессы, связанные с классификацией, оценкой и обесценением финансовых активов и обязательств, включая контроль наличия и качества исходных данных. Этого набора функций достаточно для перехода на новый стандарт. Продукт органично встраивается в систему Банка, взаимодействует с прикладными решениями линейки Diasoft FA# Beans, функционал которых также затрагивает изменения по МСФО (IFRS) 9 в части бухгалтерского учета и отчетности. Пользовательские решения считают по каждому кредиту дисконтированный денежный поток и делают корректировку по счетам этого кредита именно в балансе. Основная особенность МСФО 9 — замена понесенных убытков ожидаемыми. Алгоритм прогноза при этом зависит от бизнес-модели Банка.

Этап 1. Проведена работа по аудиту настроек учетных систем, видов инструментов, подходов к учету в соответствие с МСФО 9, корректировка Учетной политики Банка до начала внедрения.

Этап 2. После аудита Банк приступил устранению выявленных замечаний. Этот процесс осуществлялся совместными силами банка и IT-компаний.

Этап 3. Банк подготовил методологию в соответствии с выбранной моделью бухгалтерского учета.

Этап 4. Далее следует непосредственно внедрение новых подходов по классификации и оценке финансовых активов, классификации финансовых обязательств, расчету ожидаемых кредитных убытков и признание обесцененных активов, учету финансовых инструментов согласно принципам МСФО 9, подготовке и представлению финансовой отчетности.

Первоначальный эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости каждого вида финансовых активов по предыдущим категориям оценки с их новыми категориями оценки в части применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ на 1 января 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категория оценки	Остаток на конец периода 31 декабря 2018 года (без учета требований МСФО 9)	Реклассифи- кация	Изменения в оценке	Остаток на начало периода 1 января 2019 года (с учетом эффекта перехода на требования МСФО 9)
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		394 414	-	-	394 414
Обязательные резервы		(105 375)	-	-	(105 375)
Средства в кредитных организациях		165 349	-	-	165 349
	по амортизированной стоимости				
Чистая ссудная задолженность		42 004 931	88 534	317 234	42 410 699
Отложенный налоговый актив		46 140	-	-	46 140
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		121 211	-	-	121 211
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		6 720	-	-	6 720
Прочие активы		434 999	(88 534)	-	346 465
Всего активов		43 173 764	-	-	43 490 998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	по амортизированной стоимости				
средства кредитных организаций		12 450 099	339 134	(7041)	12 782 192
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 498 211	12 007	-	4 510 218
	по амортизированной стоимости				
Выпущенные долговые обязательства		10 000 000	394 350	(1288)	10 393 062
Прочие обязательства		1 296 883	(745 491)	-	551 392
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6 452	-	(6 452)	-
Всего обязательств		28 251 645	-	-	28 236 864

Была проведена реклассификация процентных доходов из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность» в части требований по процентным доходам.

Осуществлен перенос процентов с внебалансового учета на баланс в части требований по процентным доходам по активам 3-5 категории качества.

Кроме того, была проведена реклассификация из статьи «Прочие обязательства» в статью «Средства кредитных организаций» в части обязательств по процентным расходам.

Проведена реклассификация из статьи «Прочие обязательства» в статью «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в части обязательств по процентным расходам.

Проведена реклассификация из статьи «Прочие обязательства» в статью «Выпущенные долговые обязательства» в части обязательств по процентным расходам.

В первом операционном дне 2019 года проведена корректировка стоимости активов и обязательств.

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка:

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составленным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

На нераспределённую прибыль Банка влияние новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов составило 302 453 тыс. рублей.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9.

3.3 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

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

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска и/или качества обеспечения ссуды, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка до оценочного резерва осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется ежемесячно.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга, но не реже 1 раза в месяц.

Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 1 января 2020 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 103 218 тыс. руб. Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 1 января 2020 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 74 507 тыс. руб.

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Бизнес-модель «удержание для получения» применяется ко всем долговым финансовым активам, действующим на дату 1 января 2020 года.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI) Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Банк рассмотрел примеры, приведенные в стандарте, и пришел к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договора Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а, следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: количество дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедуру банкротства, справедливую стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или продолжения мер по принудительному взысканию, иные признаки. Руководство также считает, основываясь на предыдущей практике, что ставка процента по умолчанию, установленная в договоре, не подлежит взысканию по кредитам, просроченным более чем на 365 дней. Таким образом, ставка процента по умолчанию была вычтена из валовой балансовой стоимости соответствующих кредитов.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, 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.

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

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2019 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- расходы – услуги контрагентов/поставщиков за 2019 г., Акты оказанных услуг по которым получены в 2020 г. в сумме 35 548 тыс. рублей;
- расходы – доначисление резерва по ссудной задолженности в сумме 7 747 тыс. рублей;
- расходы – доначисление резерва по неиспользованным кредитным линиям в сумме 5 323 тыс. рублей;
- доходы – восстановление резерва по оценочным обязательствам некредитного характера по налоговым рискам в сумме 171 881 тыс. рублей.
- доходы – уменьшение признанного ОНА за 4 квартал 2019 года в сумме 10 427 тыс. рублей.
- доходы – доходы от корректировок резерва до суммы оценочного резерва в сумме 13 069 тыс. рублей.
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 1 813 718 тыс. рублей;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 1 922 012 тыс. рублей.

3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В 2020 году, до даты утверждения финансовой отчетности, в Банке произошли следующие события:

- 20 февраля 2020 года АКРА подтвердило рейтинг Банка на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».
- В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 31 декабря 2019 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось. Руководство считает, что данная вспышка вируса является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк. На момент подписания финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с данными негативными рыночными тенденциями, Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала. Руководство Банка не может исключать, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.

3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год

В Учетную политику на 2020 год Банком внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России.

В связи с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором.

До 1 января 2020 года аренда основных средств относилась к операционной аренде. С 1 января 2020 года, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование актива, являющегося предметом аренды. Балансовая стоимость на 1 января 2020 года составляет 288 416 тыс. рублей.

3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в размере более 5 % от суммы отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2019 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	616 304	394 414
<i>За вычетом обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации</i>	<i>(126 274)</i>	<i>(105 375)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	254 532	165 349
Итого денежные средства	744 562	454 388

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию, представленных обязательными резервами на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства по состоянию на 1 января 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.1.2 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Межбанковское кредитование						
Средства, размещенные в Банке России	6 500 000	-	6 500 000	2 900 000	-	2 900 000
Межбанковские кредиты	3 000 881	-	3 000 881	6 000 000	-	6 000 000
Корпоративные клиенты						
Финансирование текущей деятельности	2 461 524	(88 372)	2 373 152	4 209 545	(75 990)	4 133 555
Кредиты физическим лицам						
Автокредиты	33 476 502	(925 753)	32 550 747	29 961 910	(990 534)	28 971 376
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 438 907	(1 014 125)	44 424 780	43 071 455	(1 066 524)	42 004 931

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	33 476 502	73,67	29 961 910	69,56
Кредитные организации	9 500 881	20,91	8 900 000	20,66
Финансовые услуги	2 318 005	5,10	4 104 994	9,53
Торговля	143 519	0,32	104 551	0,25
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	45 438 907	100	43 071 455	100

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка был 1 заемщик (1 января 2019 года: 2 заемщика) с совокупной суммой выданных заемщику кредитов, превышающей 1 439 000 тыс. рублей (что составляет 10% от Капитала Банка). Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 2 300 000 тыс. рублей (1 января 2019 года: 3 698 000 тыс. рублей) или 93% кредитного портфеля корпоративных клиентов до вычета резерва под обесценение кредитов (1 января 2019 года: 88%).

Анализ по структуре валют, процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам до погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы представлены в таблице ниже.

На 1 января 2020 года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, создан резерв в размере 278 тыс. рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Электронно- вычислительная техника	Неотделимые улучшения	Прочие	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	НМА	Вложения в создание и приобретение НМА	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2018	163 181	7 858	5 539	-	73 296	-	1 245	110	251 229
Накопленная амортизация	(142 359)	(3 688)	(2 617)	-	(19 611)	-	-	-	(168 275)
Поступления	19 949	127	148	20 224	3 711	51 628	8 182	17 513	121 482
Выбытия	-	(7 679)	-	(20 224)	-	(3 711)	(1 245)	(17 513)	(50 372)
Амортизационные отчисления	(19 631)	(393)	(648)	-	(7 983)	-	-	-	(28 655)
Списание амортизации	-	3 983	-	-	-	-	-	-	3 983
Остаточная стоимость на 1 января 2019	21 140	208	2 422	-	49 413	47 917	8 182	110	129 392
Стоимость на 1 января 2019	183 130	306	5 687	-	77 007	47 917	8 182	110	322 339
Накопленная амортизация	(161 990)	(98)	(3 265)	-	(27 594)	-	-	-	(192 947)
Поступления	44 893	48 323	27 449	120 665	15 536	182 079	9 904	10 554	459 403
Выбытия	-	(126)	-	(120 665)	0	(15 536)	(12 286)	(10 534)	(159 147)
Амортизационные отчисления	(13 876)	(3 442)	(2 915)	-	(8 251)	-	-	-	(28 484)
Списание амортизации	-	11	-	-	-	-	-	-	11
Остаточная стоимость на 1 января 2020	52 157	44 974	26 956	-	56 698	214 460	5 800	130	401 175
Стоимость на 1 января 2020	228 023	48 503	33 136	-	92 543	214 460	5 800	130	622 595
Накопленная амортизация	(175 866)	(3 529)	(6 180)	-	(35 845)	-	-	-	(221 420)

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка не было основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

В 2019 году Банк не выплачивал третьим лицам компенсации в связи с обесценением объектов основных средств.

Сумма амортизации нематериальных активов за 2019 год и 2018 год была включена в строку 21, операционные расходы Отчета о финансовых результатах Банка.

Метод учета нематериальных активов, используемый для последующей оценки - по первоначальной стоимости.

На 1 января 2020 года стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, находящихся в эксплуатации составляет 12 122 тыс. руб.

4.1.4 Информация об операциях аренды

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Менее 1 года	48 632	103 073
От 1 года до 5 лет	11 766	-
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	60 398	103 073

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2019 году, составила 13 061 тыс. рублей (2018 г.: 27 066 тыс. рублей).

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2019 году, составила 109 808 тыс. рублей (2018 г.: 75 332 тыс. рублей).

Принцип определения арендной платы: ежемесячно по фиксированной стоимости либо поквартально за каждый объект.

Наличие прав на продление договоров аренды: есть договоры с автоматической пролонгацией, договоры с преимущественным правом пролонгации и договоры, в которых не оговорено наличие прав на продление.

По договорам аренды права на пересмотр цены не предусмотрены, по одному договору субаренды пересмотр цены возможен в случае изменения стоимости по основному договору аренды.

4.1.5 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Банк принимает участие в различных программах субсидирования автокредитования:

- *государственная программа субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам (действовала в 2015-2017 гг.).* В рамках участия в государственной программе субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам государство Российской Федерации субсидировало предоставление Банком кредитов населению по сниженной процентной ставке. Величина полученной субсидии рассчитывалась ежемесячно и отражалась по факту получения в составе процентного дохода по розничным кредитам-. Доходы, полученные из федерального бюджета по автокредитованию физических лиц в 2019 г. составили 854 218 тыс. рублей.

- государственная программа льготного автокредитования «Первый автомобиль», «Семейный автомобиль (с июля 2017г.). В рамках данной программы государство компенсировало часть первоначального взноса для приобретения нового автомобиля. Денежные средства, полученные из федерального бюджета для возмещения выпадающих доходов по кредитам, возникающих вследствие предоставления скидок при выдаче физическим лицам кредитов на приобретение автомобилей и страхование предмета залога, не относятся Банком на доходы, а учитываются по счетам расчетов с прочими дебиторами. Участие в данной программе позволяет увеличить портфель розничного кредитования Банка.
- субвенция от ООО «Фольксваген Груп Рус» по кредитам физическим лицам – автокредиты. Субвенция, получаемая Банком от ООО «Фольксваген Груп Рус», представляет собой компенсацию величины недополученного Банком процентного дохода в рамках программы предоставления розничных кредитов по сниженным процентным ставкам. Величина субвенции, получаемой Банком, определяется как разница между процентным доходом, полученным Банком по кредиту, выданному клиенту на условиях пониженной процентной ставки, и процентным доходом, который был бы получен в случае выдачи аналогичного кредита по стандартной ставке за весь срок кредитного договора.

4.1.6 Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	285 854	302 790
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	107 414	148 019
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	2 558	2 621
Расчеты с работниками	2 449	10 890
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	155	16
Требования по прочим операциям	1 538	328
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(68 265)	(126 073)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	331 703	338 591

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие нефинансовые активы
Величина резерва на возможные потери	(56 168)
Отчисления в оценочный резерв в течение года	(70 317)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	412
Величина резерва на возможные потери на 31 декабря 2018 года	(126 073)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	(126 073)
Восстановление резерва в течение года	57 435
Средства, списанные в течение года как безнадежные	373
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	(68 265)

По состоянию на 1 января 2020 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (2018 г.: 12 988 тыс. рублей).

Анализ по структуре валют и по срокам до погашения прочих активов представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.7 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Средства кредитных организаций		
Полученные от банков кредиты и депозиты	8 640 767	12 450 099
Итого средств кредитных организаций	8 640 767	12 450 099

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств других кредитных организаций представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прочие юридические лица		
расчетные счета	4 953 430	4 498 211
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 953 430	4 498 211

Ниже представлена концентрация средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	4 948 360	99,90	4 473 797	99,46
Автомобильная промышленность	4 564	0,09	23 968	0,53
Торговля	506	0,01	446	0,01
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 953 430	100,00	4 498 211	100,00

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам до погашения привлеченных средств клиентов представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Облигации	15 480 262	10 000 000
<i>В том числе:</i>		
- Процентные	15 480 262	10 000 000
Итого выпущенные долговые обязательства	15 480 262	10 000 000

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость, руб.	Балансовая стоимость на 1 января 2020 года, тыс. рублей	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года, тыс. рублей
Фольксваген Банк РУС -10	12.07.2016	14.01.2019	9,95	183 дня	1 000	-	5 000 000
Фольксваген Банк РУС 001P-02	15.08.2018	17.08.2021	8,6	183 дня	1 000	5 160 546	5 000 000
Фольксваген Банк РУС 001P-03	13.02.2019	15.02.2022	8,9	183 дня	1 000	10 319 715	-

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка отсутствуют выпущенные векселя.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка отсутствуют обязательства, не исполненные в установленных срок.

Анализ по структуре валют и срокам до погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.10 Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Ниже представлен анализ изменений оценочных обязательств в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 1 января 2019 года	171 881	151 612
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств	-	17 261
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	(171 881)	-
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 31 декабря 2019 года	-	168 873

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, превышающим начисленные суммы резервов.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, которые могут привести к существенным убыткам. В 2019 году Банк досоздал резервы на юридические риски в размере 17 261 тыс. рублей.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк полностью восстановил созданный ранее резерв, т.к. истек срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям (2014-2018 гг.).

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В 2019 году Банк восстановил резервы по налоговым рискам в размере 171 881 тыс. рублей.

Кроме того, руководство считает, что Банк не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 1 января 2020 года Банк имел договорные обязательства в отношении программного обеспечения в размере 2 612 тыс. рублей (2018 г.: 4 803 тыс. рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

4.1.11 Прочие обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	168 873	323 493
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	34 040	42 546
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30 889	112 798
Обязательства по прочим операциям	95 752	72 555
Итого прочие нефинансовые обязательства	329 554	551 392
Итого прочие обязательства	329 554	1 296 883

Анализ по структуре валют и по срокам до погашения прочих обязательств представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.12 Собственные средства

Величина уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей его участников определяется в российских рублях.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года уставный капитал Банка составлял 880 000 тыс. рублей и состоял из двух долей 8 800 тыс. рублей и 871 200 тыс. рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала, и стоимостью доли, установленной в решении об оплате долей. По состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

В 2019 г. и 2018 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	871 200	99	871 200	99
VOLKSWAGEN BANK GMBH	8 800	1	8 800	1
Итого	880 000	100	880 000	100

Действительная стоимость доли участника в Уставном капитале Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления годовой отчетности у Банка нет задолженности перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все размещенные доли полностью оплачены.

Банк не выкупал доли у участников в течение 2019 года. По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка нет долей, выкупленных у участников.

4.1.13 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методика определения справедливой стоимости разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, 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 суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка нет активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 года				Балан- совая стоимость	1 января 2019 года				Балан- совая стоимость
	Спра- ведливая стоимость Уровня 1	Спра- ведливая стоимость Уровня 2	Спра- ведливая стоимость Уровня 3	Итого		Спра- ведливая стоимость Уровня 1	Спра- ведливая стоимость Уровня 2	Спра- ведливая стоимость Уровня 3	Итого	
Активы										
<i>Кредиты</i>										
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	-	-	2 461 524	2 461 524	2 373 152	-	-	4 209 545	4 209 545	4 133 555
<i>Кредиты физическим лицам</i>	-	-	33 476 502	33 476 502	32 550 749	-	-	29 961 910	29 961 910	28 971 376
Итого	-	-	35 938 026	35 938 026	34 923 901	-	-	34 171 455	34 171 455	33 104 931

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

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 г.				Балан- совая стоимость	1 января 2019 г.				Балан- совая стоимость
	Спра- ведливая стоимость Уровня 1	Спра- ведливая стоимость Уровня 2	Спра- ведливая стоимость Уровня 3	Итого		Спра- ведливая стоимость Уровня 1	Спра- ведливая стоимость Уровня 2	Спра- ведливая стоимость Уровня 3	Итого	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
<i>Привлеченные средства банков</i>	-	8 640 767	-	8 640 767	8 640 767	-	12 450 099	-	12 450 099	12 450 099
<i>Средства клиентов</i>										
расчетные счета	-	4 946 561	-	4 946 561	4 946 561	-	4 498 211	-	4 498 211	4 498 211
срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	15 640 000	-	-	15 640 000	15 480 261	10 437 350	-	-	10 437 350	10 000 000
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	-	-	-	-	-	-	745 491	745 491	745 491
Итого	15 640 000	13 587 328	-	29 227 328	29 067 589	10 437 350	16 948 310	745 491	28 131 150	27 693 800

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. 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, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

4.1.14 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

На 1 января 2020 года у банка нет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

4.1.15 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В 2019 году Банк не проводил взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		-
размещенные в кредитных организациях	244 070	
предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 928 875	
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (только для сравнительных целей)	-	150 340
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (только для сравнительных целей)	-	3 986 593
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	5 172 945	-
Процентные доходы (для сравнительных целей)	-	4 136 933
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 234 701	809 011
Привлеченные средства кредитных организаций	761 409	589 985
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	57 680	120 834
Расчетные счета	57 680	120 834
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	2 053 790	1 519 830
Чистые процентные доходы	3 119 155	2 617 103

4.2.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.		2018 г.	
	Корпоративные банковские операции	Итого	Корпоративные банковские операции	Итого
Комиссионные доходы				
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
- открытие и ведение счетов	72	72	81	81
- расчетное и кассовое обслуживание	407	407	404	404
- посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	163	163	418	418
- услуги по хранению ПТС	22 967	22 967	22 846	22 846
Итого комиссионные доходы	23 609	23 609	23 749	23 749

	2019 г.		2018 г.	
	Корпоративные банковские операции	Итого	Корпоративные банковские операции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные расходы				
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Подготовка письменных документов	1	1	3	3
- Резервирование кредитных средств	5 909	5 909	5 473	5 473
- Расчетное и кассовое обслуживание	41 690	41 690	42 523	42 523
Итого комиссионные расходы	47 600	47 600	47 999	47 999
Чистый комиссионный расход	(23 991)	(23 991)	(24 250)	(24 250)

4.2.3 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Операционные расходы		
- организационные и управленческие расходы	619 212	576 726
- расходы на содержание персонала	460 549	485 985
- прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	28 724	10 242
- амортизация основных средств и нематериальных активов	28 483	28 656
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8 778	8 377
- расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	3 082	1 896
- расходы по выпущенным облигациям	5 213	1 188
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	15 654
Итого операционные расходы	1 154 041	1 128 724

В течение 2019 и 2018 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемых в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.3. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2019 и 2018 годах финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

4.2.4 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 2019 год представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондент-ских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Активы, предназначенные для продажи	По прочим активам	Итого
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1 075 352	6 452	-	126 073	1 207 877
Доходы от корректировки	(641 883)	(38 753)	-	(7 273)	(687 909)
Расходы от корректировки	292 950	22 033	-	172	315 155
Доходы от восстановления резерва	(870 908)	(70 426)	(57)	(559 899)	(1 501 290)
Расходы от создания резерва	1 169 578	80 694	335	509 565	1 760 172
Списания за счет резерва под обесценение	(10 964)	-	-	(373)	(11 337)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1 014 125	-	278	68 265	1 082 668

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери и корректировок под ОКУ по каждому виду активов за 2019 год представлена в таблице ниже:

	Итого резерв под обесценение	Корректировка резерва	Итого
Чистая ссудная задолженность	1 360 943	(346 818)	1 014 125
Условные обязательства кредитного характера	16 720	(16 720)	-
Корреспондентские счета	2 116	(2 116)	-
Активы, предназначенные для продажи	278	-	278
Прочие активы	75 366	(7101)	68 265
Итого	1 455 423	(372 755)	1 082 668

В таблице ниже представлена информация об убытках от списания активов за счет ранее сформированных резервов под ожидаемые убытки и суммах восстановления ранее созданных резервов под ожидаемые убытки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019		2018	
	Сумма списания	Сумма восстановления	Сумма списания	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность	10 964	-	11 835	-
Прочие активы	373	-	412	-
Итого	11 337	-	12 247	-

4.2.5 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(711)	(558)
Итого	(711)	(558)

В 2019 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере -711 тыс. рублей (2018 г.: 558 тыс. рублей).

4.2.6 Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода и квалифицированные как отдельный компонент собственного капитала

У Банка нет курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода и квалифицированных как отдельный компонент собственного капитала.

4.2.7 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Налог на прибыль	330 951	406 768
Прочие налоги, в т. ч.:		
НДС	139 733	221 964
Налог на имущество	243	147
Уплаченная пошлина	-	4
Отложенный доход	(173 787)	(11 100)
Итого расходы по налогам	297 140	617 783

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	330 951	406 768
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(173 787)	(11 100)
Итого расходы по налогу на прибыль	157 164	395 668

В течение 2019 и 2018 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Прибыль до налогообложения	2 219 152	1 294 658
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	443 830	258 932
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	(441 447)	(162 341)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	347 737	181 130
Доначисление по налогу на прибыль за предыдущие периоды	(5 829)	(2 500)
Доначисление доходов по субвенции и субсидии, не отраженных в бухгалтерском учете	-	96 813
Признание дохода по комиссиям, по Субсидии ФГР, не отраженных в бухгалтерском учете	(312 977)	-
Корректировка доходов по комиссиям, субсидии МПТ в связи с их признанием в прошлые налоговые периоды	160 686	-
Прочее	(34 836)	23 634
Расходы по налогу на прибыль за год	157 164	395 668

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

4.2.8 Вознаграждение работников

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – «Положение об оплате труда ООО «Фольксваген Банк РУС», утвержденное Протоколом Наблюдательного совета Банка 25 сентября 2015 года.

Система оплаты труда работников основывается на следующих принципах:

- Система оплаты труда работников разрабатывается с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач, а также уровня рисков, которым подвергается Банк в результате деятельности работника;
- Система оплаты труда обеспечивает достижение стратегических целей Банка и его участников, а также поддержание ценностей и соблюдение интересов Банка путем применения соответствующего набора показателей премирования и компетенций;
- Система оплаты труда обеспечивает достижение стратегических целей Банка и его участников, а также поддержание ценностей и соблюдение интересов Банка путем применения соответствующего набора показателей премирования и компетенций;
- Запрещается какая-либо дискриминация при установлении и изменении размеров заработной платы и других условий оплаты труда.

Реализация указанных принципов достигается путем установления четких критериев и правил определения заработной платы для работников с учетом квалификации работников, сложности, качества и количества затраченного труда.

Структура системы оплаты труда включает:

- заработная плата;
- социальные выплаты;
- прочие выплаты, которые не являются обязательными для Банка в силу закона.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда:

- Премии за результаты работы в соответствующем месяце или квартале;
- Премии по итогам календарного года;
- Премии за высокие достижения в труде;
- Разовые премии.

Вознаграждения работникам включают краткосрочные вознаграждения работникам.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода: оплата труда, включая компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты, оплата отсутствий работника на работе.

Принятая система оплаты труда является обязательной к применению для всех работников Банка.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2019 год и 2018 год, представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Оплата труда согласно должностным окладам	222 886	226 938
Стимулирующие начисления	20 189	25 803
Страховые взносы во внебюджетные фонды	77 907	82 512
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	24 424	27 804
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	47 172	53 661
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	15 691	15 584
Выходные пособия	5 653	-
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	72	68
Начисленные обязательства по выходному пособию	-	23 980
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	413 993	456 350

Ниже представлена информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	Доля в общем объеме, %	2018	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения				
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	222 886	66,32	226 938	60,70
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	67 361	20,04	79 464	21,25

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2019 году составила 122 человека (2018 год: 136 человек).

Сумма вознаграждений работников по результатам 2019 года составила 344 675 тыс. рублей. (2018 г.: 390 708 тыс. рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу представлена в Примечаниях 10 и 13 данной Пояснительной информации.

В рамках ежегодных аудиторских проверок Управление внутреннего аудита оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда и разрабатывает (в случае их наличия) предложения и (или) рекомендации для Наблюдательного совета Банка. Предложения и (или) рекомендации представляются Управлением внутреннего аудита Наблюдательному совету Банка в формате аудиторского отчета, и по распоряжению Наблюдательного совета Банка доводятся до исполнительных органов Банка. Аудиторская проверка проводится посредством анализа внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, выборочных проверок корректности, обоснованности и своевременности выплаты вознаграждений работникам Банка, а также иных методов, определяемых Управлением внутреннего аудита в программе аудиторской проверки.

4.2.9 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)

Банк в течение 2019 года и 2018 года не получал финансовых результатов от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп).

4.2.10 Прочий совокупный доход

В Банке отсутствует прибыль (убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода.

4.3 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала Банка производится в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 646-П).

В течение 2019 года и 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала

Общий совокупный доход Банка за 2019 год составил 1 922 012 тыс. рублей (2018 г.: 676 875 тыс. рублей).

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2018 года	880 000	880 000	12 485 244	14 245 244
Прибыль за год	-	-	676 875	676 875
Итого совокупный доход за 2018 год	-	-	676 875	676 875
Остаток на 1 января 2019 года	880 000	880 000	13 162 119	14 922 119
Прибыль за год	-	-	1 922 012	1 922 012
Остаток на 1 января 2020 года	880 000	880 000	15 084 131	16 844 131

4.3.1 Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Уставный капитал (доли)	880 000	880 000
Эмиссионный доход	880 000	880 000
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	13 162 119	12 485 244
Нематериальные активы	271 159	97 330
Вложения в иные источники базового капитала	454 616	973 457
Базовый капитал	14 196 344	12 871 667
Основной капитал	14 196 344	12 871 667
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	306 942	676 875
Дополнительный капитал	193 800	676 875
Собственные средства (капитал)	14 390 144	13 548 542

Основными источниками базового капитала Банка являются Уставный капитал, сформированный за счет долей по состоянию на 1 января 2020 года в размере 880 000 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 года 880 000 тыс. рублей), эмиссионный доход по состоянию на 1 января 2020 года в размере – 880 000 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 год 880 000 тыс. рублей) и прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией в размере 13 162 119 тыс. рублей.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (306 942 тыс. рублей) за вычетом вложений в иные источники дополнительного капитала в размере 113 142 тыс. рублей.

4.3.2 Инструменты капитала

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Доли в Уставном капитале	880 000	880 000

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении.

4.3.3 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция Банка России №180-И»), а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение 2019 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

<i>(в %)</i>	Нормативное значение	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	35,079	35,991
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6	35,079	35,991
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	35,657	37,884

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 января 2020 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 14 390 144 тыс. рублей (2018 г.: 13 548 542 тыс. рублей).

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	34 611 688	29 979 929
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	1 091 140	2 042 472
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	33 520 548	27 937 457
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	560 748	128 400
с коэффициентом риска 110 процентов	-	-
с коэффициентом риска 130 процентов	-	-
с коэффициентом риска 150 процентов	8 283	13 050
с коэффициентом риска 250 процентов	549 818	115 350
с коэффициентом риска 1250 процентов	-	-
Рыночный риск (РР)	-	-
Операционный риск (ОР*12,5)	5 184 463	5 655 138
Итого активы, взвешенные с учетом риска	40 356 898	35 763 466

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

4.3.4 Информация о прибыли на акцию и дивиденды

Банк не является акционерным обществом, поэтому информация о прибыли на акцию и о дивидендах не раскрывается.

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

В течение 2019 года Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Ниже представлена информация о кредитных линиях по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Кредитные линии в коммерческих банках и компаниях Российской Федерации		
Суммы невыбранных лимитов	10 182 945	8 002 901
Суммы использованных средств	8 400 000	12 450 000
Кредитные линии в коммерческих банках и компаниях стран ОЭСР		
Суммы невыбранных лимитов	3 785 997	4 338 543

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не имел лимитов по кредитным линиям в ЦБ РФ.

Руководство Банка не анализирует информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, в связи с чем данная информация не раскрывается в данной пояснительной информации.

5 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

5.1 Интегрированное управление рисками

Подробная информация о целях и политике управления рисками в рамках требований Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Целями создания системы управления рисками Банка являются: поддержание риска на приемлемом уровне для достижения целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, оценка и управление существенными для Банка рисками.

Политика управления рисками предполагает идентификацию значимых рисков, их агрегацию для определения совокупного уровня риска и последующего определения способности нести риск, а также разработку мер для удержания рисков на приемлемом уровне.

Процедуры по управлению рисками включают в себя выявление, классификацию, оценку, стресс-тестирование, лимитирование, контроль за использованием лимитов, предоставление отчетности уполномоченным органам и снижение воздействия рисков.

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы управления рисками:

- оценка суммарного риск-аппетита Банка;
- использование системы лимитов для подразделений с учетом принимаемых видов рисков;
- использования лимитов для отдельных заемщиков и типов финансовых инструментов;
- использование стресс – тестирования.

Внутренняя отчетность по рискам включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков и направлений деятельности, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде и предоставляется Правлению/Наблюдательному совету Банка на ежемесячной и годовой основе.

Банк осуществляет управление всеми значимыми (существенными) видами рисков, которым он подвержен и которые выявляются в результате ежегодной процедуры инвентаризации рисков.

5.1.1 Кредитный риск

Кредитный риск связан с возникновением убытков вследствие снижения или утраты стоимости активов, возникающих в случае кредитного события, такого как неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в целях планирования кредитной деятельности, доходности и платежеспособности Банка, сохранения надежности его кредитного портфеля.

Инструментами для управления кредитным риском являются:

- установление лимитов на заемщика в целях ограничения кредитного риска (кредитный лимит по каждой сделке устанавливается в соответствии с процедурой, утвержденной Наблюдательным советом Банка);
- рейтинговая оценка заемщиков по различным клиентским сегментам;
- контроль уровня концентрации кредитных рисков на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков);
- установление стоимости кредитных операций с учетом принимаемых по ним рисков;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых кредитных рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности для Правления/Наблюдательного совета Банка и заинтересованных подразделений;
- мониторинг выполнения планов, соблюдения правил и инструкций (контроль качества кредитного портфеля) и соблюдения установленных стандартов (мониторинг кредитных рисков);
- анализ текущей деятельности и накопленного опыта работы с кредитами.

В рамках кредитования корпоративных и розничных клиентов под приобретение автомобилей важным инструментом снижения кредитного риска является предоставление Банку залогового обеспечения. Залоговое обеспечение является источником возврата кредита в случае дефолта. Дефолтом считается неспособность производить выплаты согласно графику по договору.

На межбанковском денежном рынке низкий уровень кредитного риска обеспечивается за счет размещения средств среди банков-контрагентов с высоким кредитным рейтингом национального либо международного рейтингового агентства.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Банка 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 Банка. Также проводится регулярный анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченной задолженности.

Внутренними нормативными документами Банка определены обязанности каждого структурного подразделения в процессе управления и контроля кредитного риска.

Методология оценки ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Резервы по финансовым инструментам, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), представляют собой сумму, которая отражает вероятности понесения потерь, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию о прошлых событиях, текущей и будущей экономической ситуации и зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

Стадия 1: Финансовые инструменты без существенного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения, по которым рассчитываются 12-месячные ОКУ.

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

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

Критерии существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2):

К критериям существенного увеличения кредитного риска Банк относит следующие:

- наличие просроченной задолженности сроком от 30 до 90 дней;
- изменение риск класса/вероятности дефолта на сроке жизни финансового инструмента;
- прочие качественные критерии
- К критериям обесценения Банк относит следующие:
- наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней;
- реструктуризация как результат ухудшения финансового состояния и/или платежеспособности заемщика;
- иные признаки неплатежеспособности, приводящие к присвоению заемщику статуса дефолта (банкротство заемщика, принятие решением заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества:

- Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой в прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.
- Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящейся к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату факторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Оценка ОКУ:

В рамках оценки ОКУ выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- Средства в финансовых организациях;
- Дебиторская задолженность.

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

Основные параметры при оценке модели ОКУ:

- PD («Probability of Default») – вероятность дефолта контрагента, определяемая на основе сегмента кредитного портфеля и риск класса (или группы просрочки) заемщика для соответствующего периода (12 месяцев или всего срока жизни финансового инструмента). Значения определяются на основе внутренних моделей Банка с использованием матриц миграций.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска.

- LGD («Loss Given Default») – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.
- CCF («Credit Conversion Factor») – коэффициент кредитной конверсии. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.
- EAD («Exposure-at-Default») – величина кредитного риска при дефолте. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2019 года	88	-	77 338	77 426	4 259 648	-	77 338	4 336 986
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	281	-	-	281	2 204 087	-	-	2 204 087
Прекращение признания в течение периода	(88)	-	-	(88)	(3 670 222)	-	-	(3 670 222)
Прочие изменения	-	-	-	-	(409 326)	-	-	(409 326)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	194	-	-	194	(1 875 462)	-	-	(1 875 462)
На 1 января 2020 года	281	-	77 338	77 619	2 384 186	-	77 338	2 461 524

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты физическим лицам								
На 1 января 2019 года								
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	287 664	65 494	523 502	876 661	29 008 887	420 983	684 758	30 114 629
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 477)	1 477	-	-	(154 825)	154 825	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 367)	(15 368)	16 734	-	(123 937)	(42 243)	166 180	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	37 079	(30 858)	(6 221)	-	206 244	(192 993)	(13 251)	-
Вновь созданные или приобретенные	142 833	5 208	9 312	157 352	18 948 101	-	-	18 948 101
Прекращение признания в течение периода	(70 612)	(14 361)	(46 947)	(131 921)	(8 690 218)	(134 525)	(73 023)	(8 897 765)
Прочие изменения	(56 556)	16 489	109 347	69 280	(6 837 646)	(67 455)	(12 865)	(6 917 965)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	49 900	(37 412)	82 225	94 712	3 347 720	(282 390)	67 041	3 132 371
На 1 января 2020 года	337 564	28 082	605 727	971 373	32 356 607	138 593	751 799	33 247 000

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупному бизнесу	Кредиты МСБ	Итого
Кредиты, гарантированные другими банками	2 318 005	-	2 318 005
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	11 656	54 525	66 181
Итого обеспеченные кредиты	2 329 661	54 525	2 384 186
Необеспеченные кредиты	-	77 338	77 338
Итого	2 329 661	131 863	2 461 524

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автокредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	33 411 884	33 411 884
Итого обеспеченные кредиты	33 411 884	33 411 884
Необеспеченные кредиты	64 618	64 618
Итого	33 476 502	33 476 502

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам корпоративным клиентам по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупному бизнесу	Кредиты МСБ	Итого
Кредиты, гарантированные другими банками	3 698 000	-	3 698 000
Кредиты, обеспеченные прочими активами	409 414	26 345	435 759
Итого обеспеченные кредиты	4 107 414	26 345	4 133 759
Необеспеченные кредиты	-	75 786	75 786
Итого	4 107 414	102 131	4 209 545

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автокредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные прочими активами	29 940 860	29 940 860
Итого обеспеченные кредиты	29 940 860	29 940 860
Необеспеченные кредиты	21 050	21 050
Итого	29 961 910	29 961 910

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 1 января 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Валовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы:				
<i>Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Кредиты крупному бизнесу	2 318 005	2 319 909	11 656	6 571
Кредиты МСБ	-	-	131 863	31 057
<i>Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Автокредиты	24 439 804	42 138 385	9 036 698	7 503 829

К кредитам, обеспеченным прочими активами, относятся кредиты, которые обеспечены автотранспортными средствами, принятыми в залог. Банк оценивает ликвидность обеспечения, которая отражается в размере дисконта от стоимости обеспечения и учитывается для определения залоговой стоимости обеспечения.

Все расчетные показатели стоимости обеспечения основываются на внутренней экспертной оценке, поскольку на данном этапе отсутствует статистика получения доходов от реализации обеспечения. Подход к оценке основан на внутренней стратегии снижения риска, ожидаемом уровне ликвидности принимаемого обеспечения, а также установившейся внутренней практике.

Основой для первоначального определения стоимости новых автомобилей для целей оценки обеспечения является калькуляция цены, полученной от официального дилера или импортера.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		1 января 2020 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска		6 906 603
Сумма активов, классифицированных в II группу риска		5 455 698
Сумма активов, классифицированных в III группу риска		-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска		33 633 690
Сумма активов, классифицированных в V группу риска		-
Итого		45 995 991

Активы с просроченными сроками погашения

1 января 2020 года							Резерв на возможные потери	
	Сумма	Всего	в т. ч. с просроченными сроками погашения					
			в том числе по срокам просрочки					
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн	Расчетн.	Фактич.
Ссудная задолженность	39 956 960	1 454 150	559 057	72 328	49 359	773 406	(3 665 292)	(1 360 944)
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	39 956 960	1 454 150	559 057	72 328	49 359	773 406	(3 665 292)	(1 360 944)
Прочие активы	77 924	-	-	-	-	-	(75 367)	(75 367)
Корреспондентские счета	254 940	-	-	-	-	-	(2 116)	(2 116)

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	3 660 561	33 195 941	175 384	69 483	3 188 455	40 289 824
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	244 865	-	10 075	-	-	254 940
Корреспондентские счета	244 865	-	10 075	-	-	254 940
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	3 415 696	33 195 941	155 489	67 733	3 122 101	39 956 960
Кредиты банкам	3 000 473	-	-	-	-	3 000 473
Кредиты юридическим лицам	9	-	42 970	23 214	2 389 990	2 456 183
Кредиты физическим лицам	415 214	33 195 941	112 519	44 519	732 111	34 500 304
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	-	-	9 820	1 750	66 354	77 924
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	155	-	-	155
Прочие требования к юридическим лицам	-	-	9 665	1 750	8 993	20 408
Прочие требования к физическим лицам	-	-	-	-	57 361	57 361
Резерв на возможные потери	-	493 467	38 395	26 460	880 105	1 438 427
Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам	-	-	2 116	-	-	2 116
корреспондентские счета	-	-	2 116	-	-	2 116
Резервы на возможные потери по ссудам	-	493 467	29 290	25 123	813 064	1 360 944
Кредиты юридическим лицам	-	-	7 718	8 460	89 474	105 652
Кредиты физическим лицам	-	493 467	21 572	16 663	723 590	1 255 292
Прочие резервы на возможные потери	-	-	6 989	1 337	67 041	75 367
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	77	-	-	77
Прочие требования к юридическим лицам	-	-	6 912	1 337	9 678	17 927
Прочие требования к физическим лицам	-	-	-	-	57 363	57 363

5.1.2 Методики и модели расчета величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов

Банк не использует методики и модели ПВР.

5.1.3 Сделки по уступке прав требований

У Банка в 2019 году не было операций по уступке прав требований.

5.2 Рыночный риск

Рыночный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация его уровня в рамках Банка, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Управление рыночным риском входит в полномочия Комитета по управлению активами и пассивами. На регулярной основе Комитет по управлению активами и пассивами контролирует принятый Банком рыночный риск путем мониторинга внутренних лимитов, прогноза развития финансового рынка, прогноза ставок фондирования.

Рыночный риск включает следующие риски:

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк осуществляет управление процентным риском в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России (в частности, письмом Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России от 2 октября 2007 г. № 51-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), политиками и процедурами концерна «Фольксваген» (в частности, Политикой по управлению рисками и Политикой по организации работы Казначейства), а также внутренними нормативными документами Банка.

Контроль процентного риска осуществляется Управлением казначейства и финансовых институтов Банка в рамках процедуры управления активами и пассивами Банка (Asset-Liability Management (ALM) на ежемесячной основе. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. 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. Контроль выполнения внутренних лимитов входит в компетенцию Комитета по управлению активами и пассивами.

В рамках деятельности по управлению риском процентных ставок Банк ставит перед собой следующую цель: увеличении прибыльности путем ограничения эффекта неблагоприятных изменений процентных ставок и увеличения процентного дохода. Банк следит за чувствительностью процентных ставок путем анализа структуры активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов.

Оценка состояния управления и контроля над процентным риском производится во взаимосвязи с оценкой финансового положения Банка, при этом анализируется влияние процентного риска на финансовые показатели деятельности Банка. Результаты анализа используются при принятии управленческих решений.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России № 178-И).

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали валютные финансовые активы и обязательства, величина которых зависит от изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю и отсутствовал валютный риск. В 2019 году в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции.

Банк осуществляет управление рыночным риском путем реализации следующих основных принципов:

- ограничение рыночных рисков: система лимитов рыночных рисков;
- система ежедневного мониторинга и отчетности, соответствующая требованиям законодательства;
- диверсификация портфелей финансовых инструментов;
- количественная оценка рыночного риска;
- стресс-тестирование.

Контроль соблюдения обязательных нормативов и уровня рыночного риска, установленных банком России, выполняется на ежедневной основе, соответствующая информация направляется в Банк России на ежемесячной основе. Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года рыночный риск у Банка отсутствует.

5.2.1 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 января 2020 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	10 833 769	6 208 967	7 517 501	22 271 939	46 832 176
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	7 921 508	3 678 579	3 555 987	16 769 800	31 925 874
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	2 912 261	2 530 388	3 961 514	5 502 139	14 906 302

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 января 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	10 118 737	5 258 330	6 339 373	20 317 891	42 034 331
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	10 544 452	7 570 866	4 411 685	6 762 811	29 289 814
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	(425 715)	(2 312 536)	1 927 688	13 555 080	12 744 517

Если бы на 1 января 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (1 января 2019 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 96 035 тыс. рублей (1 января 2019 г.: на 80 529 тыс. рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (1 января 2019 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 96 035 тыс. рублей (1 января 2019 г.: на 80 529 тыс. рублей) меньше в результате более высоких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

5.2.2 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28 декабря 2018 г. 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали валютные финансовые активы и обязательства, величина которых зависит от изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю и отсутствовал валютный риск. В 2019 году в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции.

5.3 Операционный риск

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

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Размер (величина) операционного риска	414 757	452 411
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	2 793 551	2 882 410
- чистые непроцентные доходы	(28 508)	133 662

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- Разработана система обеспечения безопасности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;

- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

5.4 Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк не имеет инвестиций в долговые инструменты.

5.5 Риск инвестиций в долевыe инструменты

Банк не имеет инвестиций в долевыe инструменты.

5.6 Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску раскрыты в пункте 5.3.1 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

5.7 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В целях управления риском ликвидности Управление казначейства и финансовых институтов 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 Управлением казначейства и финансовых институтов и согласованной Комитетом по управлению активами и пассивами. 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 Управление казначейства и финансовых институтов Банка 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. Данный план определяет событие дефицита ликвидности, способы его предупреждения и действия, необходимые для его предотвращения.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2020 года, данный коэффициент составил 144,4% (2018 г.: 68,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2020 года, данный коэффициент составил 141,1% (2018 г.: 94,4%).
- 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 1 января 2020 года, данный коэффициент составил 76,9% (2018 г.: 97,48%).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	616 304	-	-	-	616 304
В т.ч. обязательные резервы	126 274	-	-	-	126 274
Средства в кредитных организациях	254 532	-	-	-	254 532
Чистая ссудная задолженность	9 865 822	1 398 723	3 398 033	29 762 202	44 424 780
Отложенный налоговый актив	-	-	-	219 927	219 927
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	395 376	395 376
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	5 522	-	5 522
Прочие активы	83 130	248 573	-	-	331 703
Всего активов	10 819 788	1 647 296	3 403 555	30 377 505	46 248 144
Пассивы					
Средства кредитных организаций	2 955 150	2 931 954	2 753 663	-	8 640 767
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 953 430	-	-	-	4 953 430
Выпущенные долговые обязательства	-	497 900	-	14 982 362	15 480 262
Прочие обязательства	97 367	10 708	-	221 479	329 554
Всего обязательств	8 005 947	3 440 562	2 753 663	15 203 841	29 404 013
Чистый разрыв ликвидности	2 813 841	(1 793 266)	649 892	15 173 664	16 844 131
Совокупный разрыв ликвидности	2 813 841	1 020 575	1 670 467	16 844 131	33 688 262

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	394 414	-	-	-	394 414
В т.ч. обязательные резервы	105 375	-	-	-	105 375
Средства в кредитных организациях	165 349	-	-	-	165 349
Чистая ссудная задолженность	10 202 957	2 419 297	3 539 365	25 843 312	42 004 931
Отложенный налоговый актив	-	-	-	46 140	46 140
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	121 211	121 211
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	6 720	-	6 720
Прочие активы	244 467	103 965	-	86 567	434 999
Всего активов	11 007 187	2 523 262	3 546 085	26 097	43 173 764
Пассивы					
Средства кредитных организаций	800 099	7 100 000	3 750 000	800 000	12 450 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 498 211	-	-	-	4 498 211
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	-	-	5 000 000	10 000 000
Прочие обязательства	810 790	162 600	-	323 493	1 296 883
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				6 452	6 452
Всего обязательств	11 109 100	7 262 600	3 750 000	6 129 945	28 251 645
Чистый разрыв ликвидности	(101 913)	(4 739 338)	(203 915)	(19 967 285)	14 922 119
Совокупный разрыв ликвидности	(101 913)	(4 841 251)	(5 045 166)	14 922 119	29 844 238

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

Банк обладает возможностью привлечения средств на межбанковском рынке в соответствии с лимитами, установленными на Банк банками-контрагентами.

5.8 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Все активы и пассивы Банка по состоянию на 1 января 2020 года, кроме Прочих активов в сумме 1 111 тыс. рублей, сконцентрированы в России.

Все активы и пассивы Банка по состоянию на 1 января 2019 года, кроме Прочих активов в сумме 2 620 тыс. рублей, сконцентрированы в России.

5.9 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Банк раскрывает всю требуемую информацию в полном объеме.

5.10 Операции хеджирования

В 2019 году и 2018 году Банка не проводил операции хеджирования.

6 Информация о сделках по уступке прав требования

В 2019 году и в 2018 году Банк не заключал сделок по уступке прав требования.

7 Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

В 2019 году и в 2018 году Банк не заключал сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

8 Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой Банк может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются Правлением Банка, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация.

Руководство выделяет сегменты по направлениям деятельности Банка (бизнес-линий). Все существенные сегменты группы действуют на территории Российской Федерации в схожих экономических условиях деятельности.

8.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Для целей управления операции Банка организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных счетов организации, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по автокредитованию.
- Операции на рынках капитала – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые банкам и другим финансовым институтам: привлечение депозитов; привлечение средств от банков и других финансовых институтов; выпуск облигаций на внутреннем рынке, долговых обязательств межбанковское кредитование; операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами.

8.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента.

8.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

8.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов и обязательств отчетных сегментов по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Корпоративные услуги	65 899	28 765
Розничные операции	32 605 140	29 114 652
Операции на рынках капитала	14 094 960	14 753 482
Итого активы бизнес-сегментов	46 765 999	43 896 899
Корпоративные услуги	505	446
Розничные операции	185 139	182 659
Операции на рынках капитала	30 488 595	28 722 444
Итого обязательства бизнес-сегментов	30 674 239	28 905 549

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 1 января 2020 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	3 448	4 133 582	-	4 137 030
Процентные расходы	-	-	(2 034 154)	(2 034 154)
Межсегментные (расходы)/доходы	(19 566)	(2 014 588)	2 034 154	-
Чистые процентные доходы	(16 118)	2 118 994	-	2 102 876
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(193)	(105 787)	-	(105 980)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	(16 311)	2 013 207	-	1 996 896
Расходы по комиссиям дилерам	-	(748 647)	-	(748 647)
Чистый доход от предоставления страхования	-	291 196	-	291 196
Прочие операционные доходы и расходы	22 945	(52 754)	(25 025)	(54 834)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям	-	-	632 010	632 010
Группы	-	-	(1 950)	(1 950)
Прочие резервы	-	-	(538 062)	(1 450 908)
Административные и прочие операционные расходы	(7 209)	(905 637)		
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	(575)	597 365	66 973	663 763

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	2 086	3 949 908	-	3 951 994
Процентные расходы	-	-	(1 505 151)	(1 505 151)
Межсегментные (расходы)/доходы	(7 823)	(1 497 328)	1 505 151	-
Чистые процентные доходы	(5 737)	2 452 580	-	2 446 843
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(217)	67 638	-	67 421

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 520)	2 384 942	-	2 379 422
Расходы по комиссиям дилерам	-	(477 101)	-	(477 101)
Чистый доход от предоставления страхования	-	118 058	-	118 058
Прочие операционные доходы и расходы	22 846	(74 720)	(53 755)	(105 629)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы	-	-	464 181	464 181
Административные и прочие операционные расходы	(6 248)	(777 614)	(471 662)	(1 255 524)
Прочие резервы	-	-	(9 580)	(9 580)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	11 078	1 173 565	(70 816)	1 113 827

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

9 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.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами отсутствовала.

В 2019 году и в 2018 году Банк не производил списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Участник в капитале	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 2019г.: 7,77%-10,769 (2018 г.: 7,7%-10,49%)	-	2 300 000	-	4 104 994
Прочие активы	594	-	-	24 659
Резерв под обесценение	(297)	-	-	(20 459)
Средства на счетах клиентов	-	(4 946 056)	-	(4 473 797)
Прочие обязательства	(291)	-	-	(8 590)
Внебалансовые требования по процентным доходам	-	-	-	127 949
Полученные гарантии и поручительства	11 800 000	-	12 000 000	-
Неиспользованные лимиты по получению средств от юридических лиц	-	8 000 000	-	8 000 000
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств	3 785 997	-	4 338 543	-

Данные по ссудной задолженности связанных сторон не включают сумму начисленных процентов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	40 484 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	39 340 000

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	36 510 906
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	39 749 911

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 января 2020 года, представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Другие связанные стороны
Поручительство	11 800 000

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 января 2019 года, представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Другие связанные стороны
Поручительство	12 000 000

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	-	306 370	306 370
от ссуд	-	306 370	306 370
Комиссионные доходы	-	23 548	23 548
Операционные расходы	(3 944)	(209 290)	(213 234)
Операционные доходы	-	2 873	2 873

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 г:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	-	1 780 659	1 780 659
от ссуд	-	1 780 659	1 780 659
Процентные расходы	-	(19 168)	(19 168)
Комиссионные доходы	-	23 701	23 701
Операционные расходы	(14 997)	(209 357)	(224 354)
Операционные доходы	-	8 409	8 409

10 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В течение 2019 года и 2018 года Банк не проводил выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

11 Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В 2019 году и 2018 году Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов.

12 Информация об объединении бизнесов

В 2019 году Банк не участвовал в сделках по объединению бизнесов.

13 Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски).

Ниже представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам Банка:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	В том числе, выплаты основному управленческому персоналу		В том числе, выплаты основному управленческому персоналу	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выплаты сотрудникам		Выплаты сотрудникам	
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
- расходы на оплату труда	322 751	20 667	342 138	19 447
- премии	255 895	18 985	263 697	17 577
	66 856	1 682	78 441	1 870
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	21 924	906	40 685	9 953
Итого выплаты	344 675	21 573	382 823	29 400

Финансовый результат по Банку увеличился в 2019 году до 1 922 012 тыс. рублей, или на 284% по сравнению с результатом 2018 года, который составил 676 875 тыс. рублей. Доля вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски, в величине финансового результата по Банку в 2019 году составила 1,1%.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу содержит информацию о выплатах Председателю Правления, Заместителям Председателя Правления, Членам Правления (далее – «основной управленческий персонал»).

Наблюдательным советом Банка было принято решение не создавать Комитет по вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка, а назначить члена Наблюдательного совета г-на Норберта Дорна лицом, ответственным за подготовку решений Наблюдательного совета по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

«Положение об оплате труда ООО «Фольксваген Банк РУС», утвержденное Протоколом Наблюдательного совета Банка 25 сентября 2015 года, определяет основные принципы оплаты труда и структуру системы оплаты труда.

Система оплаты труда работников основывается на следующих принципах:

- Система оплаты труда работников разрабатывается с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач, а также уровня рисков, которым подвергается Банк в результате деятельности работника;
- Система оплаты труда обеспечивает достижение стратегических целей Банка и его участников, а также поддержание ценностей и соблюдение интересов Банка путем применения соответствующего набора показателей премирования и компетенций;
- Система оплаты труда обеспечивает достижение стратегических целей Банка и его участников, а также поддержание ценностей и соблюдение интересов Банка путем применения соответствующего набора показателей премирования и компетенций;
- Запрещается какая-либо дискриминация при установлении и изменении размеров заработной платы и других условий оплаты труда.

Реализация указанных принципов достигается путем установления четких критериев и правил определения заработной платы для работников с учетом квалификации работников, сложности, качества и количества затраченного труда.

Структура системы оплаты труда включает:

- заработная плата;
- социальные выплаты;
- прочие выплаты, которые не являются обязательными для Банка в силу закона.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда:

- Премии за результаты работы в соответствующем месяце или квартале;
- Премии по итогам календарного года;
- Премии за высокие достижения в труде;
- Разовые премии.

Вознаграждения работникам включают краткосрочные вознаграждения работникам.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода: оплата труда, включая компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты, оплата отсутствий работника на работе.

Принятая система оплаты труда является обязательной к применению для всех работников Банка.

В рамках ежегодных аудиторских проверок Управление внутреннего аудита оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда и разрабатывает (в случае их наличия) предложения и (или) рекомендации для Наблюдательного совета Банка. Предложения и (или) рекомендации представляются Управлением внутреннего аудита Наблюдательному совету Банка в формате аудиторского отчета, и по распоряжению Наблюдательного совета Банка доводятся до исполнительных органов Банка. Аудиторская проверка проводится посредством анализа внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, выборочных проверок корректности, обоснованности и своевременности выплаты вознаграждений работникам Банка, а также иных методов, определяемых Управлением внутреннего аудита в программе аудиторской проверки.

По состоянию на 1 января 2020 года независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков, раскрывается в «Положении о премировании работников ООО «Фольксваген Банк РУС», принимающих риски и осуществляющих управление рисками», утвержденном Протоколом Наблюдательного совета Банка от 25 сентября 2015 года.

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся:

- работники Банка, включая единоличный исполнительный орган и членов коллегиального исполнительного органа, а также иные руководители и работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (работники принимающие риски, далее РПР).

К категории работников, осуществляющих управление рисками, относятся:

- работники структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и работники структурных подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных значений (работники, имеющие функции по управлению рисками, далее РИФУР).

Положение устанавливает и регламентирует систему премирования работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, в том числе:

- основные принципы премирования работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками;
- порядок и условия выплаты премий работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками;
- порядок определения и перечень работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками в соответствии с требованиями Инструкции банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Данное Положение разработано Банком с целью:

- определить круг работников, относящихся к категориям РПР и РИФУР;
- определить систему премирования работников, относимых Банком к категориям РПР и РИФУР;
- обеспечить соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ими операций, результатам деятельности Банка и индивидуальным результатам его работников, а также сочетанию и уровню принимаемых рисков;
- поддерживать эффективность системы управления рисками в Банке, в том числе с целью обеспечения соответствия Банка требованиям обязательных нормативов, установленных законодательством РФ для кредитных организаций, а также предотвращения случаев принятия работниками Банка необоснованных рисков, а также рисков, превосходящих допустимый для Банка уровень, определяемый в соответствии с внутренними нормативными документами Банка в области управления рисками и капиталом;
- повысить качество и результативность труда работников Банка путем установления прямой зависимости оплаты труда от результатов деятельности компании и каждого работника;
- усилить материальную заинтересованность работников Банка в результатах своего труда;
- повысить мотивацию работников Банка достигать запланированных количественных и качественных показателей их деятельности.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 2019 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 21 573 тыс. рублей, в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 1 682 тыс. рублей (выплата была произведена работникам данной категории). За 2019 год общий размер выплаченного нефиксированного вознаграждения составил по членам Правления 1 682 тыс. рублей, по иным работникам, принимающим риски, 0 тыс. рублей.

Нефиксированная часть оплаты труда – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение (выплачивается в денежной форме за результаты работы в 2019 году).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 2019 года отсутствует. Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

Председатель Правления
ООО «Фольксваген Банк РУС»

Главный бухгалтер
ООО «Фольксваген Банк РУС»

31 марта 2020 года



А. Ю. Рогов

О. Е. Лебедева