

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «Фольксваген Банк РУС»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

Август 2021 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «Фольксваген Банк РУС»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности	9

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Участникам и Наблюдательному совету
ООО «Фольксваген Банк РУС»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности ООО «Фольксваген Банк РУС», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г., промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство ООО «Фольксваген Банк РУС» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 августа 2021 г.

Сведения об организации

Наименование: ООО «Фольксваген Банк РУС»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 июля 2010 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1107711000044.
Местонахождение: 117485, Россия, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 262 527	6 388 775
Обязательные резервы на счетах в Банке России		101 543	105 962
Кредиты и авансы клиентам	6	40 564 057	41 990 608
Прочие финансовые активы	7	675 404	1 141 136
Отложенный налоговый актив		295 045	365 071
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		819 526	970 665
Прочие активы		133 672	230 097
ИТОГО АКТИВОВ		43 851 774	51 192 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		8 655 674	13 953 119
Средства клиентов	8	919 396	3 185 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	15 453 513	15 465 357
Резервы под обязательства и отчисления		150 489	307 520
Прочие финансовые обязательства		609 514	795 799
Прочие обязательства		199 671	200 342
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		25 988 257	33 908 000
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		880 000	880 000
Эмиссионный доход		9 880 000	9 880 000
Нераспределенная прибыль		7 103 517	6 524 314
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		17 863 517	17 284 314
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		43 851 774	51 192 314

Утверждено и подписано 30 августа 2021 года



 Рогов А. Ю.
 Председатель Правления





 Лебедева О. Е.
 Главный бухгалтер

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Неаудированные данные	
		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	10	2 236 809	2 494 968
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	10	(1 020 826)	(1 006 195)
Чистые процентные доходы		1 215 983	1 488 773
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	6	11 726	(93 804)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		1 227 709	1 394 969
Комиссионные доходы		233	2 484
Комиссионные расходы		(25 692)	(24 845)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой/(Расходы за вычетом доходов)		1 742	(23 391)
Прочие операционные доходы		57 427	8 033
Восстановление/(Создание) резервов под обязательства и отчисления		155 506	(1 286)
Административные и прочие операционные расходы	11	(692 921)	(664 341)
Прибыль до налогообложения		724 004	691 623
Расходы по налогу на прибыль		(144 801)	(123 630)
Прибыль за год		579 203	567 993
Итого совокупный доход за год		579 203	567 993

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

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	880 000	9 880 000	5 490 171	16 250 171
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	567 993	567 993
Итого совокупная прибыль, отраженная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	-	-	567 993	567 993
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	880 000	9 880 000	6 058 164	16 818 164
Остаток на 1 января 2021 года	880 000	9 880 000	6 524 314	17 284 314
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	579 203	579 203
Итого совокупная прибыль, отраженная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	-	-	579 203	579 203
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	880 000	9 880 000	7 103 517	17 863 517

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

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные	
	Прим.	Прим.
	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 196 816	1 992 135
Проценты уплаченные	(1 017 603)	(1 040 105)
Комиссии полученные	233	2 484
Комиссии уплаченные	(25 692)	(24 845)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3	-
Прочие операционные доходы	19 329	5 260
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(484 402)	(236 822)
Уплаченный налог на прибыль	(32 784)	(145 411)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	655 900	552 696
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	6 628	(8 778)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	1 684 986	(1 772 441)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам и прочим активам	304 580	(309 111)
Чистое (снижение) по средствам других банков	(5 301 453)	(1 400 746)
Чистое (снижение) по средствам клиентов	(2 270 437)	(1 939 263)
Чистое (снижение) по прочим финансовым обязательствам и прочим обязательствам	(47 269)	(361 366)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(4 967 065)	(5 239 009)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(91 496)	
Выручка от реализации основных средств		4 854
Приобретение нематериальных активов	(67 025)	(59 385)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(158 521)	(54 531)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск ценных бумаг	-	2 443
Выплаченные проценты по облигациям	(662)	
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) финансовой деятельности	(662)	2 443
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(5 126 248)	(5 291 097)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6 388 775	10 245 597
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1 262 527	4 954 500

Примечания на страницах с 9 по 26 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года участниками Банка являлись:

<i>(в процентах)</i>	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG (Германия)	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH (Германия)	1%	1%

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

Банк не имеет филиалов и представительств. По состоянию на 30 июня 2021 года в Банке было занято 219 сотрудников (31 декабря 2020г.: 204 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 117485, Москва, ул. Обручева 30/1, строение 2, Российская Федерация.

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

Кредитные рейтинги по выпущенным ценным бумагам. Ниже представлена информация о присвоенных рейтингах по ценным бумагам по состоянию на 30 июня 2021 года:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 001P-02 на предъявителя, гос. рег. № 4B020203500B001P, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0ZZGE7	S&P Global Ratings: BBB-
Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-03, гос. рег. № 4B020303500B001P, международный код идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A1003L1.	ACRA: AAA

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 13.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк России повысил прогноз по инфляции на конец 2021 года до 5,7-6,2% с ранее ожидавшихся 4,7-5,2%. При этом регулятор не уверен в возвращении к таргету в 2022 году, прогнозируя снижение инфляции до 4-4,5%. В июне 2021 г. годовая инфляция увеличилась до 6,50%. Повышение показателя отчасти обусловлено влиянием низкой базы: в июне 2020 г., в период действия жестких противоэпидемических ограничений, рост цен был весьма сдержанным. К концу 2 квартала 2021 года ВВП достиг докоронавирусного уровня, а во многих отраслях (особенно потребительского и инвестиционного спроса) объем производства уже превысил его.

Рост российской экономики продолжился, закрепляя позитивные результаты 1 квартала. Активный рост корпоративного кредитования и инвестиционного импорта указывает на сохранение экономического роста в ближайшей перспективе. Инвестиции в основной капитал в РФ во 2 квартале 2021 года, по оценке Банка России, выросли на 12,3% в годовом выражении после повышения на 2% в 1 квартале. При этом перебои с поставками в мире продолжают сдерживать расширение предложения, которое отстает от роста спроса.

На этом фоне инфляционное давление остается повышенным. За этим стоят как монетарные, так и немонетарные факторы. Действие последних более выражено и зачастую имеет продолжительный характер, однако вклад монетарных факторов в рост цен существенен. На фоне роста инфляции Банк России в четвертый раз подряд повысил ключевую ставку, на этот раз сразу на 1 процентный пункт — до 6,5% годовых. Принимаемые решения о повышении ключевой ставки Банка России будут способствовать возвращению инфляции к 4% во втором полугодии 2022 года с последующей стабилизацией вблизи цели.

В апреле Банк России начал публиковать прогнозные диапазоны среднего уровня ключевой ставки за год. Данный вариант прогноза предполагает, что в течение года ключевая ставка может находиться как выше, так и ниже своего среднего уровня за год. Таким образом, прогноз траектории средней ключевой ставки не следует интерпретировать как границы изменения ключевой ставки в течение соответствующего года.

Банк России обновил прогноз и повысил ожидания по ключевой ставке в среднем за 2021 год до 5,5-5,8% с 4,8-5,4%, при этом с 26 июля по конец года она прогнозируется в диапазоне 6,5-7,1%, а также повысил прогноз средней ключевой ставки за 2022 год до 6-7% с 5,3-6,3%. В 2023 году по-прежнему ожидается средняя ставка в 5-6% годовых.

Сложившиеся денежно-кредитные условия по-прежнему поддерживают активный рост банковского кредитования во всех сегментах. Финансовый результат банковского сектора остается высоким. Его поддерживают чистый комиссионный и чистый процентный доходы. В апреле рост розничного кредитования дополнительно ускорился, что, скорее всего, обусловлено временными факторами. В значительной мере ускорение вызвано ростом спроса в ожидании дальнейшего повышения ставок по кредитам вслед за нормализацией ДКП, с одной стороны, и увеличением предложения необеспеченных потребительских кредитов перед возвратом уровня надбавок на докоронавирусный уровень с 1 июля – с другой.

Подведены итоги продаж новых автомобилей в России за первые шесть месяцев этого года. По данным Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ), в первом полугодии реализована 871 тысяча легковушек и легких коммерческих автомобилей, то есть на 36,9% больше, чем в первой половине карантинного 2020-го.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Если иное не указано ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Резерв под юридические риски. На 30 июня 2021 года Банк провел дополнительные юридические консультации по вопросу создания резервов по юридическим рискам под текущие и возможные судебные разбирательства с Федеральной Антимонопольной службой Российской Федерации («ФАС»). Анализ текущей правоприменительной практики в сфере антимонопольного регулирования позволяет сделать вывод, что в сложившихся обстоятельствах (в частности – пандемия COVID-19), ФАС РФ признаёт допустимыми ряд соглашений.

Несмотря на то, что невозможно сделать вывод об однозначной допустимости Соглашения о субсидии с точки зрения действующего антимонопольного законодательства, а также принимая во внимание доводы в отношении нацеленности данного соглашения на предоставление финансовых выгод конечному потребителю, и учитывая факт того, что в исторической ретроспективе как в отношении Банка, так в отношении у Импортёра отсутствовали какие-либо претензии и/или административные разбирательства с участием ФАС РФ в отношении рассматриваемого Соглашения о субсидии, Банк считает необходимым снизить сумму риска на 30 июня 2021 г. до 150 489 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 307 520 тысяч рублей).

Налог на прибыль. Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании расчетной эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

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.

Нематериальные активы. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, составляющего не более 3 лет. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2020 г. 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 кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. Под ожидаемыми кредитными убытками (далее – ECL) Банк понимает взвешенную по вероятности потерю сумму убытков, которые Банк ожидает получить по финансовому инструменту за ожидаемый срок его действия. В целях обеспечения объективного расчета ECL Банк на регулярной основе проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей ECL.

Операционные сегменты и сегментная отчетность. Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия.

Основной целью деятельности Банка является предоставление программ финансирования продаж автомобилей марок концерна Volkswagen (в основном кредитование населения и небольшой объем кредитования автодилеров). Банк не является активным участником рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, привлечение заемного капитала осуществляется в основном с целью поддержания эффективной кредитной политики.

В связи этим для принятия операционных решений не рассматриваются данные направления деятельности как отдельные сегменты бизнеса, а вся деятельность Банка рассматривается как единый операционный сегмент.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 117 436	3 693 004
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	145 091	2 695 771
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 262 527	6 388 775

Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в Корреспондентские		Итого
	ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	счета и депозиты «овернайт» в других банках	
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	1 117 436	-	1 117 436
- с рейтингом ВааЗ	-	145 009	145 009
- с рейтингом от В3 до В1	-	82	82
Итого денежных средств и их эквивалентов (неаудированные данные)	1 117 436	145 091	1 262 527

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других международных агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в Корреспондентские		Итого
	ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	счета и депозиты «овернайт» в других банках	
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	3 693 004	-	3 693 004
- с рейтингом ВааЗ	-	2 690 750	2 690 750
- с рейтингом от В3 до В1	-	5 021	5 021
Итого денежных средств и их эквивалентов (неаудированные данные)	3 693 004	2 695 771	6 388 775

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка было три банка-контрагента помимо Центрального банка Российской Федерации (31 декабря 2020 г.: четыре банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 145 091 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 2 695 771 тысяч рублей), или 11,5% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 г.: 42,2%). Все контрагенты имеют высокий кредитный рейтинг, не наблюдается существенного увеличения кредитного риска с даты заключения договора, в связи с чем вероятность потерь крайне низкая, и резерв под ожидаемые кредитные убытки незначительны.

Обеспечение по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» отсутствует. В соответствии с договорными условиями Банк не имеет права требовать возврата денежных средств до окончания срока депозита без предварительного согласования с банком-контрагентом, при этом в случае досрочного востребования депозита проценты по депозиту будут рассчитаны по более низкой процентной ставке.

Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты физическим лицам – автокредиты	34 455 629	34 917 701
Корпоративные кредиты	7 237 621	8 214 126
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	41 693 250	43 131 827
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 129 193)	(1 141 219)
Итого кредитов и авансов клиентам	40 564 057	41 990 608

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцене- нные активы)	Итого	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцене- нные активы)	Итого

**Кредиты физическим
лицам - автокредиты**

На 31 декабря 2020 года	34 003 708	112 168	801 825	34 917 701	338 482	22 357	701 990	1 062 829
--------------------------------	-------------------	----------------	----------------	-------------------	----------------	---------------	----------------	------------------

*Изменения, влияющие на
отчисления в оценочный
резерв под кредитные
убытки за период:*

Перевод:

- из Стадии 1 в Стадию 2	(95 233)	95 233	-	-	(1 564)	15 235	-	13 671
- из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(60 059)	(37 956)	98 015	-	(862)	(11 578)	54 551	42 111
- из Стадии 2 или Стадии 3 в Стадию 1	34 276	(32 463)	(1 813)	-	402	(7 429)	(1 685)	(8 712)
Из Стадии 3 в Стадию 2	-	385	(385)	-	-	20	(262)	(242)
Вновь выданные	13 227 901	24 680	8 858	13 261 439	79 233	2 748	122	82 103
Погашения в течение периода	(6 496 510)	(30 142)	(66 248)	(6 592 900)	(32 887)	(2 072)	(13 817)	(48 776)
Частичное погашение задолженности и прочие изменения, не связанные с переводом в другие стадии, и с вновь выданными	(7 067 119)	(30 394)	(33 098)	(7 130 611)	(43 029)	3 752	(52 604)	(91 881)

Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(456 744)	(10 657)	5 329	(462 072)	1 293	676	(13 695)	(11 726)
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	33 546 964	101 511	807 154	34 455 629	339 775	23 033	688 295	1 051 103

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 31 декабря 2020 года	5 823 357	2 314 847	75 922	8 214 126	1 052	-	77 338	78 390
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- из Стадии 1 в Стадию 2	(2 309 870)	2 309 870	-	-	-	-	-	-
Вновь выданные	2 406 322	-	-	2 406 322	36	-	-	36
Прекращение признания в течение периода	(5 010 339)	-	-	(5 010 339)	-	-	-	-
Частичное погашение задолженности и прочие изменения, не связанные с переводом в другие стадии, и с вновь выданными	1 626 097	-	1 415	1 627 512	(336)	-	-	(336)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(3 287 790)	2 309 870	1 415	(976 505)	(300)	-	-	(300)
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	2 535 567	4 624 717	77 337	7 237 621	752	-	77 338	78 090

Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты физическим лицам - автокредиты								
На 1 января 2020 года	31 928 184	139 938	791 888	32 860 010	337 681	28 082	605 727	971 490
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- из Стадии 1 в Стадию 2	(382 402)	382 402	-	-	(5 881)	93 999	-	88 118
- из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(83 582)	(63 255)	146 837	-	(1 212)	(18 159)	73 495	54 124
- из Стадии 2 или Стадии 3 в Стадию 1	19 430	(18 438)	(992)	-	236	(5 969)	(17 540)	(23 273)
Из Стадии 3 в Стадию 2	-	570	(570)	-	-	-	-	-
Вновь выданные	10 719 485	20 354	2 287	10 742 126	74 211	2 506	511	77 228
Погашения в течение периода	(10 684 375)	(37 496)	(50 757)	(10 772 628)	(122 344)	(7 746)	(61 760)	(191 850)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие стадии, и с вновь выданными	250 977	-	14 595	265 572	63 467	1 402	23 516	88 385
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(160 467)	284 137	111 400	235 070	8 477	66 033	18 222	92 732
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 767 717	424 075	903 288	33 095 080	346 158	94 115	623 949	1 064 222

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцено- нные активы)	Итого	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы)	Стадия 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцено- нные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2020 года	2 379 792	-	77 339	2 457 131	281	-	77 339	77 620
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- из Стадии 1 в Стадию 2	(170 658)	170 658	-	-	-	-	-	-
Вновь выданные	2 024 249	-	-	2 024 249	123	-	-	123
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Частичное погашение задолженности и прочие изменения, не связанные с переводом в другие стадии, и с вновь выданными	(69 891)	-	(1)	(69 892)	150	-	(1)	149
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 783 700	170 658	(1)	1 954 357	273	-	(1)	272
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	4 163 492	170 658	77 338	4 411 488	554	-	77 338	77 892

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	34 455 629	82,64%	34 917 701	80,96%
Факторинг	4 845 270	11,62%	5 011 527	11,62%
Лизинг	2 309 870	5,54%	3 127 003	7,25%
Торговля автотранспортными средствами	82 481	0,20%	75 596	0,18%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	41 693 250	100,00%	43 131 827	100,00%

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка было 2 заемщика - связанные стороны (31 декабря 2020 г.: 2 заемщика) с общей суммой выданных каждому из них кредитов, превышающей 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 7 155 140 тысяч рублей (31 декабря 2020г.: 8 138 530 тысячи рублей), или 17,2% от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2020г.: 18,9%).

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Кредиты физическим лицам - автокредиты	Кредиты юридическим лицам	ИТОГО	Кредиты физическим лицам - автокредиты	Кредиты юридическим лицам	ИТОГО
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	34 455 629	7 237 621	41 693 250	34 917 701	8 214 126	43 131 827
Итого необесцененных	33 648 475	7 160 284	40 808 759	34 115 876	8 138 204	42 254 080
Кредитный рейтинг 1-3	205 209	4 845 693	5 050 902	283 387	3 507 627	3 791 014
Кредитный рейтинг 4-6	33 296 810	2 314 591	35 611 401	33 677 704	-	33 677 704
Кредитный рейтинг 7-9	146 456	-	146 456	154 785	4 630 577	4 785 362
Итого обесцененных	807 154	77 337	884 491	801 825	75 922	877 747
Кредитный рейтинг 10 – 12 (D)	807 154	77 337	884 491	801 825	75 922	877 747
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1 051 103)	(78 090)	(1 129 193)	(1 062 829)	(78 390)	(1 141 219)
Итого кредитов и авансов клиентам	33 404 526	7 159 531	40 564 057	33 854 872	8 135 736	41 990 608

Формирование резервов по финансовым инструментам осуществляется Банком на основании оценки ожидаемых кредитных убытков (далее – ECL) в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Резервы по финансовым инструментам, рассчитанные на основании оценки ECL, представляют собой сумму, которая отражает вероятность 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. Оценка ECL проводится на портфельном уровне с использованием соответствующих методик, либо на индивидуальном уровне с использованием рейтинговых моделей.

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

См. Примечание 13 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 14.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	7 159 531	11 800 000	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	6 734 822	11 749 230	26 669 704	16 570 676

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	8 135 736	11 800 000	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	4 973 832	10 105 103	28 881 040	17 183 671

В качестве обеспечения по кредитам связанным сторонам выступает поручительство со стороны VOLKSWAGEN BANK GMBH. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 14.

7 Прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по операциям кредитования	682 226	1 153 192
За вычетом резерва под ОКУ	(6 822)	(12 056)
Итого прочие финансовые активы	675 404	1 141 136

В качестве дебиторской задолженности на 30 июня 2021 года выступали требования Банка в рамках государственной программы субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам в размере 623 184 тысячи рублей (31 декабря 2020 г.: 873 330 тысяч рублей), субвенции от ООО «Фольксваген Груп РУС» по розничным автокредитам в размере 59 042 тысячи рублей (31 декабря 2020 г.: 279 862 тысячи рублей) соответственно и прочая дебиторская задолженность. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность являлась непросроченной и необесцененной. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 14.

8 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Текущие/расчетные счета	919 396	3 185 863
Итого средств клиентов	919 396	3 185 863

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Факторинг	66 828	7,27%	3 135 580	98,42%
Лизинг	301 376	32,78%	39 965	1,25%
Производство	550 863	59,92%	10 002	0,31%
Торговля	329	0,04%	316	0,01%
Итого средств клиентов	919 396	100,00%	3 185 863	100,00%

На 30 июня 2021 года у Банка не было клиентов (31 декабря 2020 г.: 1 клиент) с остатками, превышающими 5% от капитала. Остаток средств данного клиента составил (31 декабря 2020 г.: 3 135 580 тысячи рублей или 98,4%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 13. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 14.

9 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	15 453 513	15 465 357
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	15 453 513	15 465 357

В августе 2018 года Банк разместил облигации на 5 000 млн руб. с процентной ставкой 8,6%, номиналом 1 000 рублей, сроком погашения в августе 2021 года и правом владельцев облигаций требовать от Банка приобретения облигаций при изменении купонного дохода.

В феврале 2019 года Банк разместил облигации на 10 000 млн руб. с процентной ставкой 8,9%, номиналом 1 000 рублей, сроком погашения в феврале 2022 года.

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях по состоянию на 30 июня 2021г.

<i>Выпуск</i>	ФолксвБ1Р2	ФолксвБ1Р3
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	5 000 000	10 000 000
Дата первоначального размещения	авг.18	фев.19
Срок погашения	авг.21	фев.22
Дата следующего объявления купона на 30 июня 2021 года	-	фев.22
Количество облигаций в обращении	5 000 000	10 000 000
Ставка купонного дохода, %	8,6	8,9
Котировка BID, рублей	100,4	101,35

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях по состоянию на 31 декабря 2020г.

<i>Выпуск</i>	ФолксвБ1Р2	ФолксвБ1Р3
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	5 000 000	10 000 000
Дата первоначального размещения	авг.18	фев.19
Срок погашения	авг.21	фев.22
Дата следующего объявления купона на 31 декабря 2020 года	фев.21	фев.21
Количество облигаций в обращении	5 000 000	10 000 000
Ставка купонного дохода, %	8,6	8,9
Котировка BID, рублей	102,26	103,99

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 13.

10 Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты физическим лицам - автокредиты	1 929 528	2 266 698
Корпоративные кредиты	238 487	117 065
Средства в других банках	68 794	111 205
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	2 236 809	2 494 968
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Выпущенные долговые ценные бумаги	647 811	649 727
Срочные депозиты других банков	345 074	301 182
Срочные депозиты корпоративных клиентов	21 515	44 391
Обязательства по аренде	6 426	10 895
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	1 020 826	1 006 195
Чистые процентные доходы	1 215 983	1 488 773

11 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Затраты на содержание персонала	315 511	357 130
Амортизация основных средств и нематериальных активов, включая выбытия	167 749	121 346
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	63 296	50 725
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	47 515	38 209
Амортизация актива в форме права пользования по аренде	44 688	48 008
Профессиональные услуги	28 329	29 219
Расходы на аудит	10 244	2 566
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 151	5 250
Прочие расходы	3 570	4 757
Расходы по аренде	2 104	3 796
Рекламные и маркетинговые услуги	1 764	3 335
Итого административных и прочих операционных расходов	692 921	664 341

Затраты на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 53 603 тысячи рублей (6 месяцев 2020 г.: 56 454 тысяч рублей).

12 Условные обязательства

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования, эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Компании»

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

Основываясь на разъяснениях Федеральной налоговой службы и учитывая критерии оценки правомерности включения в состав затрат расходов, Банк на регулярной основе пересматривает уровень налогового риска.

Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков.

Резерв под юридические риски. На 30 июня 2021 года Банк создал резерв по юридическим рискам в размере 150 489 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 307 520 тысяч рублей) под текущие и возможные судебные разбирательства с Федеральной Антимонопольной службой Российской Федерации («ФАС»). По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат данных разбирательств не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии	4 830 571	3 866 045

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

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

Заложены активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 101 543 тысячи рублей (31 декабря 2020 г.: 105 962 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. отсутствовали активы и обязательства, которые для целей отражения в отчете о финансовом положении после первоначального признания оценивались по справедливой стоимости на повторяющейся или неповторяющейся основе.

Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)				31 декабря 2020 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая Стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 262 527	-	1 262 527	-	6 388 775	-	6 388 775
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	7 159 531	7 159 531	-	-	8 168 883	8 135 736
- Кредиты физическим лицам - автокредиты	-	-	33 527 562	33 404 526	-	-	33 951 117	33 854 872
Прочие активы	-	-	165 078	165 078	-	-	230 097	230 097
Прочие финансовые активы	-	-	675 404	675 404	-	-	1 141 136	1 141 136
Итого	-	1 262 527	41 527 575	42 667 066	-	6 388 775	43 491 233	49 750 616

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)				31 декабря 2020 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	-	-	-	10 664 307	10 664 307
- Долгосрочные депозиты других банков	-	-	8 655 674	8 655 674	-	-	3 288 812	3 288 812
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	919 396	919 396	-	-	3 185 863	3 185 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 625 097	-	-	15 453 513	15 993 116	-	-	15 465 357
Прочие финансовые обязательства	-	-	609 514	609 514	-	-	795 799	795 799
Итого	15 625 097	-	10 184 584	25 638 097	15 993 116	-	17 934 781	33 400 138

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

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

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

14 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2021 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неаудированные данные		
	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 6,07%-9,51% в год)	-	7 155 140	7 155 140
Прочие финансовые активы	-	616 952	616 952
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 4,22%)	-	(918 638)	(918 638)
Прочие обязательства	(13 670)	(6 557)	(20 227)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 7,1%-9,5% в год)	-	8 138 530	8 138 530
Прочие финансовые активы	-	864 072	864 072
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5,1%)	-	(3 188 391)	(3 188 391)
Прочие обязательства	(12 384)	(6 557)	(18 941)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неаудированные данные		
	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	239 310	239 310
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	(25 783)	(25 783)
Комиссионные доходы	-	221	221
Прочие операционные доходы	-	3 362	3 362
Административные и прочие операционные расходы	(10 217)	-	(10 217)

Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неаудированные данные		
	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	169 640	169 640
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	(44 391)	(44 391)
Комиссионные доходы	-	2 453	2 453
Прочие операционные доходы	288	4 080	4 368
Административные и прочие операционные расходы	(7 679)	-	(7 679)

15 События после окончания отчетного периода

В августе 2021 года Банк погасил облигации на 5 000 млн руб. с процентной ставкой 8,6%, номиналом 1 000 рублей, сроком погашения в августе 2021 года и правом владельцев облигаций требовать от Банка приобретения облигаций при изменении купонного дохода.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 26 листа(ов)