

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

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность в соответствии с
МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая
отчетность» и Заключение по результатам
обзорной проверки**

30 июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Основные принципы учетной политики.....	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты.....	7
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики.....	9
6	Денежные средства и их эквиваленты.....	9
7	Кредиты и авансы клиентам.....	11
8	Прочие финансовые активы.....	18
9	Средства других банков.....	18
10	Средства клиентов.....	19
11	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	19
12	Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке.....	21
13	Административные и прочие операционные расходы.....	21
14	Сегментный анализ.....	22
15	Условные обязательства.....	25
16	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	27
17	Операции со связанными сторонами.....	28



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой отчетности

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности 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.

Вывод

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

*Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»*

29 августа 2019 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 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1107711000044

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

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

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

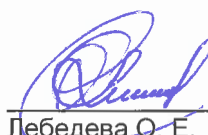
Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	6 479 755	9 359 693
Обязательные резервы на счетах в Банке России		104 622	84 300
Кредиты и авансы клиентам	7	35 381 154	32 365 373
Прочие финансовые активы	8	400 761	992 902
Прочие активы		128 438	203 988
Отложенный налоговый актив		374 259	346 314
Нематериальные активы		433 335	402 165
Основные средства		147 390	142 164
Актив в форме права собственности по аренде		335 839	-
ИТОГО АКТИВОВ		43 785 553	43 896 899
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	9 007 480	12 789 233
Средства клиентов	10	2 456 098	4 510 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	15 481 027	10 381 635
Резервы под обязательства и отчисления		323 493	323 493
Прочие финансовые обязательства		542 187	737 214
Прочие обязательства		180 135	163 756
Обязательства по аренде		352 521	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		28 342 941	28 905 549
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		880 000	880 000
Эмиссионный доход		9 880 000	9 880 000
Нераспределенная прибыль		4 682 612	4 231 350
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		15 442 612	14 991 350
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		43 785 553	43 896 899

Утверждено и подписано 29 августа 2019 года.


 Рогов А. Ю.
 Председатель Правления




 Лебедева О. Е.
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Неаудированные данные	
		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	2 366 735	1 968 840
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	(1 031 289)	(706 449)
Чистые процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		1 335 446	1 262 391
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	7	(119 325)	(15 288)
Чистые процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке после создания резерва под кредитные убытки		1 216 121	1 247 103
Комиссионные доходы		11 568	10 870
Комиссионные расходы		(22 627)	(26 417)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		11 857	(6 388)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		-	(3 756)
Доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов		-	3 091
Прочие операционные (расходы)/доходы		(3 638)	3 586
Восстановление/(создание) резервов под обязательства и отчисления		160	(3 961)
Административные и прочие операционные расходы	13	(644 268)	(561 331)
Прибыль до налогообложения		569 173	662 797
Расходы по налогу на прибыль		(117 911)	(134 230)
Прибыль за период		451 262	528 567
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		451 262	528 567

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2018 года	880 000	9 880 000	3 372 239	14 132 239
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	528 567	528 567
Итого совокупная прибыль, отраженная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	528 567	528 567
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	880 000	9 880 000	3 900 806	14 660 806
Остаток на 31 декабря 2018 года	880 000	9 880 000	4 231 350	14 991 350
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	451 262	451 262
Итого совокупная прибыль, отраженная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-	-	451 262	451 262
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	880 000	9 880 000	4 682 612	15 442 612

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

	Прим.	Неаудированные данные	
		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 641 663	1 843 558
Проценты уплаченные		(793 041)	(633 669)
Комиссии полученные		11 568	10 870
Комиссии уплаченные		(22 627)	(26 417)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		-	(31 253)
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		-	(3 692)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(5 825)	6 166
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(601 215)	(244 115)
Уплаченный налог на прибыль		(144 634)	(164 661)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 085 889	756 787
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(25 402)	35 646
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(2 953 193)	(50 283)
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам и прочим активам		57 775	(430 381)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(3 903 456)	5 849 993
Чистое снижение по средствам клиентов		(2 046 172)	(1 999 145)
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам и прочим обязательствам		17 033	(410 356)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(7 767 526)	3 752 261
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(22 386)	(6 800)
Приобретение нематериальных активов		(91 806)	(32 542)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(114 192)	(39 342)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск ценных бумаг	11	10 001 780	-
Погашение ценных бумаг	11	(5 000 000)	(5 000 000)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		5 001 780	(5 000 000)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(2 879 938)	(1 287 081)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		9 359 693	7 269 123
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		6 479 755	5 982 042

Примечания на страницах с 5 по 29 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 2019 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 2019 года и 31 декабря 2018 года участниками Банка являлись:

<i>(в процентах)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG (Германия)	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH (Германия)	1%	1%

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

Банк не имеет филиалов и представительств. По состоянию на 30 июня 2019 года в Банке было занято 230 сотрудников (31 декабря 2018 г.: 239 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 2019 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 16.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. 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. 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.

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 2018 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 2018 года.

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период.

Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором. Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод. С 1 января 2019 г., даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 г.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 9,76%.

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Банк признал балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 г.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 г.:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 г.
Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 г.	471 372
Корректировка договорных обязательств по аренде:	
- краткосрочные договоры аренды относятся на расходы линейным методом;	-
- аренда активов с низкой стоимостью относится на расходы линейным методом как результат различий в учете опционов на продление и расторжение договора.	-
Эффект дисконтирования	84 365
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 г.	387 007
Авансы, уплаченные арендодателям	-
Минус накопленная задолженность по операционной аренде	-
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 г.	387 007

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 г. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.	1 января 2019 г.
Помещения для собственного использования	335 839	387 007
Итого активы в форме права пользования	335 839	387 007

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 г. менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Банка приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Банк опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банку с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., не выходили и не вступали в силу. Банк продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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 2018 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 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. Под ожидаемыми кредитными убытками (далее – ECL) Банк понимает взвешенную по вероятности понесения потерь 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.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	(неаудированные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	3 354 053	6 171 070
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 125 702	3 188 623
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 479 755	9 359 693

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	3 125 702	-	3 125 702
- с рейтингом ВааЗ	-	3 160 671	3 160 671
- с рейтингом от ВаЗ до Ва1	-	184 142	184 142
- с рейтингом от ВЗ до В1	-	9 240	9 240
Итого денежных средств и их эквивалентов (неаудированные данные)	3 125 702	3 354 053	6 479 755

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 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	3 188 623	-	3 188 623
- с рейтингом ВааЗ	-	4 015 529	4 015 529
- с рейтингом от ВаЗ до Ва1	-	2 149 532	2 149 532
- с рейтингом от ВЗ до В1	-	6 009	6 009
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 188 623	6 171 070	9 359 693

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было три банка-контрагента помимо Центрального банка Российской Федерации (31 декабря 2018 г.: четыре банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 3 354 053 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 6 171 070 тысяч рублей), или 51,8% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 г.: 65,9%).

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.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Корпоративные кредиты	6 229 423	4 339 135
Кредиты физическим лицам – автокредиты	30 225 143	28 980 325
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	36 454 566	33 319 460
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 073 412)	(954 087)
Итого кредитов и авансов клиентам	35 381 154	32 365 373

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под кредитные убытки в течение 6 месяцев 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за жизни – необесце- ненные активы)	Стадия 3 (ожидае- емые кредитные убытки за жизни – обесцене- нные активы)	Итого	Стадия 1 (12- месячные ожидае- мые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидае- мые кредитные убытки за жизни – необесце- ненные активы)	Стадия 3 (ожидае- емые кредитные убытки за жизни – обесцене- нные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты физическим лицам - автокредиты								
На 1 января 2019 года	27 895 350	407 453	677 522	28 980 325	287 664	65 494	523 502	876 660
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- из Стадии 1 в Стадию 2	(644 053)	644 053	-	-	(15 652)	97 788	-	82 136
- из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(51 421)	(54 693)	106 114	-	(3 901)	(13 230)	63 801	46 670
- из Стадии 2 или Стадии 3 в Стадию 1	127 497	(122 610)	(4 887)	-	1 249	(17 614)	(2 441)	(18 806)
Из Стадии 3 в Стадию 2	-	3 909	(3 909)	-	-	-	(2 299)	(2 299)
Вновь в выданные	9 510 338	-	-	9 510 338	58 459	-	-	58 459
Погашения в течение периода	(8 147 655)	(119 726)	(48 714)	(8 316 095)	27 245	(13 498)	(34 084)	(20 337)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие стадии, и с вновь выданными	46 443	(8 327)	12 459	50 575	(57 623)	6 995	23 982	(26 646)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	841 149	342 606	61 063	1 244 818	9 777	60 441	48 959	119 177
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	28 736 499	750 059	738 585	30 225 143	297 441	125 935	572 461	995 837

7 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 – обесце- ненные 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 – обесце- ненные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2019 года	3 641 544	620 252	77 339	4 339 135	88	-	77 339	77 427
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- из Стадии 1 в Стадию 2	3 690	(3 690)	-	-	-	-	-	-
Вновь выданные	1 589 673	2 528 577	-	4 118 250	236	-	-	236
Прекращение признания в течение периода	(2 042 794)	-	-	(2 042 794)	-	-	-	-
Частичное погашение задолженности и прочие изменения, не связанные с переводом в другие стадии, и с вновь выданными	(489 855)	304 687	-	(185 168)	(88)	-	-	(88)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(939 286)	2 829 574	-	1 890 288	148	-	-	148
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	2 702 258	3 449 826	77 339	6 229 423	236	-	77 339	77 575

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			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 – обесцененные активы)	
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам – автокредиты				
На 1 января 2018 года	234 843	79 823	506 006	820 672
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- из Стадии 1 в Стадию 2	(5 760)	58 856	-	53 096
- из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(362)	(9 557)	35 223	25 304
- из Стадии 2 или Стадии 3 в Стадию 1	1 168	(37 047)	(46 838)	(82 717)
Вновь выданные	81 275	8 303	179	89 757
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие стадии, и с вновь выданными	(92 012)	(20 109)	42 157	(69 964)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за период	(15 691)	446	30 721	15 476
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	219 152	80 269	536 727	836 148

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			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 – обесцененные активы)	
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
На 1 января 2018 года	286	20	77 339	77 645
Вновь выданные	117	-	-	117
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие уровни, и с вновь выданными	(285)	(20)	-	(305)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за период	(168)	(20)	-	(188)
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	118	-	77 339	77 457

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Физические лица	30 225 143	82,91%	28 980 325	86,98%
Лизинг	3 136 002	8,60%	2 110 789	6,33%
Факторинг	2 980 975	8,18%	2 122 155	6,37%
Торговля автотранспортными средствами	112 446	0,31%	106 191	0,32%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	36 454 566	100,00%	33 319 460	100,00%

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было 2 заемщика (31 декабря 2018 г.: 2 заемщика) с общей суммой выданных каждому из них кредитов, превышающей 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 6 116 977 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 4 232 944 тысячи рублей), или 16,8% от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2018 г.: 12,7%).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты с недостаточным обеспечением	90 655	8 780 837	8 871 492
Кредиты, обеспеченные:			
- транспортными средствами	21 791	21 444 306	21 466 097
- гарантиями, полученными от участника Банка	6 116 977	-	6 116 977
Итого кредитов и авансов клиентам	6 229 423	30 225 143	36 454 566

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты с недостаточным обеспечением	78 653	7 186 008	7 264 661
Кредиты, обеспеченные:			
- транспортными средствами	27 538	21 794 317	21 821 855
- гарантиями, полученными от участника Банка	4 232 944	-	4 232 944
Итого кредитов и авансов клиентам	4 339 135	28 980 325	33 319 460

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам – автокредиты				
Валовая балансовая стоимость	28 736 499	750 059	738 585	30 225 143
Оценочный резерв под кредитные убытки	(297 441)	(125 935)	(572 461)	(995 837)
Балансовая стоимость	28 439 058	624 124	166 124	29 229 306
Кредиты юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость	2 702 258	3 449 826	77 339	6 229 423
Оценочный резерв под кредитные убытки	(236)	-	(77 339)	(77 575)
Балансовая стоимость	2 702 022	3 449 826	-	6 151 848
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	31 438 757	4 199 885	815 924	36 454 566
Итого оценочный резерв под кредитные убытки	(297 677)	(125 935)	(649 800)	(1 073 412)
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	31 141 080	4 073 950	166 124	35 381 154

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам - автокредиты				
Валовая балансовая стоимость	27 895 350	407 453	677 522	28 980 325
Оценочный резерв под кредитные убытки	(287 664)	(65 494)	(523 502)	(876 660)
Балансовая стоимость	27 607 686	341 959	154 020	28 103 665
Кредиты юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость	3 641 544	620 252	77 339	4 339 135
Оценочный резерв под кредитные убытки	(88)	-	(77 339)	(77 427)
Балансовая стоимость	3 641 456	620 252	-	4 261 708
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	31 536 894	1 027 705	754 861	33 319 460
Итого оценочный резерв под кредитные убытки	(287 752)	(65 494)	(600 841)	(954 087)
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	31 249 142	962 211	154 020	32 365 373

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

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

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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.

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

См. Примечание 16 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

8 Прочие финансовые активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по операциям кредитования За вычетом резерва под обесценение	408 954 (8 193)	1 002 807 (9 905)
Итого прочие финансовые активы	400 761	992 902

В качестве дебиторской задолженности на 30 июня 2019 года выступали требования Банка в рамках государственной программы субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам в размере 138 674 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 705 293 тысячи рублей), субвенции от ООО «Фольксваген Груп РУС» по розничным автокредитам в размере 270 280 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 297 514 тысяч рублей) соответственно и прочая дебиторская задолженность. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность являлась непросроченной и необесцененной. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

9 Средства других банков

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долгосрочные депозиты других банков	5 974 326	831 290
Краткосрочные депозиты других банков	3 033 154	11 957 943
Итого средств других банков	9 007 480	12 789 233

9 Средства других банков (продолжение)

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

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Текущие/расчетные счета	2 456 098	4 510 218
Итого средств клиентов	2 456 098	4 510 218

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Факторинг	1 678 586	68,34%	4 226 741	93,72%
Лизинг	483 474	19,68%	259 063	5,74%
Производство	292 250	11,90%	23 968	0,53%
Торговля	1 788	0,07%	446	0,01%
Итого средств клиентов	2 456 098	100,0%	4 510 218	100,0%

На 30 июня 2019 года у Банка был 1 клиент (31 декабря 2018 г.: 1 клиент) с остатками, превышающими 5% от капитала. Остаток средств данного клиента составил 1 678 587 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 4 216 202 тысячи рублей) или 68,3% (31 декабря 2018 г.: 93,5%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	15 481 027	10 381 635
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	15 481 027	10 381 635

В июле 2016 года Банк разместил облигации на 5 000 млн руб. с процентной ставкой 9,95%, номиналом 1 000 рублей, сроком погашения в январе 2019 года и правом владельцев облигаций требовать от Банка приобретения облигаций при изменении купонного дохода.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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.

В 2016 году Банк разместил облигации на 5 000 млн руб. с процентной ставкой 9,80% годовых, номиналом 1 000 рублей. В апреле 2018 года Банк погасил данные облигации.

В январе 2019 года Банк погасил облигации на 5 000 млн руб. с процентной ставкой 9,95%, номиналом 1 000 рублей.

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

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях по состоянию на 30 июня 2019 г.

<i>Выпуск</i>	ФолксвБ1P3	ФолксвБ1P2
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	10 000 000	5 000 000
Дата первоначального размещения	Февраль 2019	Август 2018
Срок погашения	Февраль 2022	Август 2021
Дата следующего объявления купона на 31 декабря 2018 года	Февраль 2020	Февраль 2020
Количество облигаций в обращении	10 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	8,90	8,60
Котировка BID, рублей	1023	1012

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях по состоянию на 31 декабря 2018 г.

<i>Выпуск</i>	ФолксвБ 10	ФолксвБ1P2
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000
Дата первоначального размещения	Июль 2016	Август 2018
Срок погашения	Январь 2019	Август 2021
Дата следующего объявления купона на 31 декабря 2018 года	Январь 2019	Февраль 2019
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,95	8,60
Котировка BID, рублей	1001	1007

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 16.

12 Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке

	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты физическим лицам - автокредиты	1 964 643	1 737 163
Корпоративные кредиты	249 956	152 850
Средства в других банках	152 136	78 827
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	2 366 735	1 968 840
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Выпущенные долговые ценные бумаги	557 252	404 166
Срочные депозиты других банков	413 342	254 604
Срочные депозиты корпоративных клиентов	32 331	47 679
Обязательства по аренде	28 364	-
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	1 031 289	706 449
Чистые процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 335 446	1 262 391

13 Административные и прочие операционные расходы

	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Затраты на содержание персонала	293 044	270 488
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	90 846	109 927
Амортизация основных средств и нематериальных активов, включая выбытия	77 797	71 405
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	64 427	32 834
Амортизация актива в форме права пользования по аренде	51 168	-
Профессиональные услуги	32 730	16 987
Рекламные и маркетинговые услуги	8 582	1 474
Расходы по аренде	7 066	37 056
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 869	4 002
Прочие расходы	13 739	17 158
Итого административных и прочих операционных расходов	644 268	561 331

Затраты на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 47 590 тысяч рублей (6 месяцев 2018 г.: 45 315 тысяч рублей).

14 Сегментный анализ

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

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

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает автокредитование физических лиц.
- Собственные операции – деятельность Банка на рынке заемного капитала, операции с производными финансовыми инструментами, со связанными сторонами, а также другие операции.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в Примечании 3, за исключением различной классификации определенных статей доходов и расходов. Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Розничные операции	29 645 601	29 114 652
Собственные операции	14 139 952	14 782 247
Итого активы бизнес-сегментов	43 785 553	43 896 899
Розничные операции	69 071	182 659
Собственные операции	28 273 870	28 722 890
Итого обязательства бизнес-сегментов	28 342 941	28 905 549

14 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Неаудированные данные		Итого
	Розничные операции	Собственные операции	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	2 123 632	578	2 124 210
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(3 811)	(1 031 289)	(1 035 100)
Межсегментные (расходы)/доходы	(997 943)	997 943	-
Чистые процентные (расходы)/доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 121 878	(32 768)	1 089 110
Создание оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(119 177)	(148)	(119 325)
Чистые процентные (расходы)/доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке после создания оценочного резерва под кредитные убытки	1 002 701	(32 916)	969 785
Расходы по комиссиям дилерам	(210 955)	-	(210 955)
Чистый доход от предоставления страхования	55 777	-	55 777
Прочие операционные доходы/(расходы)	(20 579)	(194)	(20 773)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы Фольксваген АГ, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	401 514	401 514
Прочие резервы	-	(3 368)	(3 368)
Административные и прочие операционные расходы	(455 455)	(182 607)	(638 062)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	371 489	182 429	553 918

14 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 30 июня 2018 года:

	Неаудированные данные		Итого
	Розничные операции	Собственные операции	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 893 467	1 380	1 894 847
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	(710 205)	(710 205)
Межсегментные (расходы)/доходы	(706 679)	706 679	-
Чистые процентные доходы/(расходы), рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 186 788	(2 146)	1 184 642
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	(15 476)	188	(15 288)
Чистые процентные доходы/(расходы), рассчитанные по эффективной процентной ставке после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1 171 312	(1 958)	1 169 354
Расходы по комиссиям дилерам	(220 769)	-	(220 769)
Чистый доход от предоставления страхования	74 829	-	74 829
Прочие операционные доходы и расходы	(33 581)	7 297	(26 284)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы Фольксваген АГ, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	230 295	230 295
Административные и прочие операционные расходы	(348 968)	(212 363)	(561 331)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	642 823	23 271	666 094

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

14 Сегментный анализ (продолжение)

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

Ниже представлена сверка чистых процентных доходов бизнес-сегментов Банка, рассчитанных по эффективной процентной ставке, с данными сокращенной промежуточной финансовой отчетности по МСФО:

	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого чистые процентные доходы отчетных сегментов, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 089 110	1 184 642
(а) Процентные доходы по депозитам банков и компаний Группы Фольксваген АГ, рассчитанные по эффективной процентной ставке учтены в прочих доходах и расходах сегментов	401 514	230 295
(б) Корректировки дохода (комиссии дилерам и доходы от страхования) учтены в прочих доходах и расходах сегментов	(155 178)	(156 302)
(в) Процентные расходы по деривативам, рассчитанные по эффективной процентной ставке учтены в рамках чистого процентного дохода	-	3 756
Итого чистые процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 335 446	1 262 391

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

	Неаудированные данные	
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого результат отчетных сегментов	553 918	666 094
(а) Результат переоценки производных финансовых инструментов	-	3 091
(б) Курсовые разницы	11 857	(6 388)
(в) Прочие резервы	3 398	
Прибыль до налогообложения	569 173	662 797

15 Условные обязательства

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает 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.

15 Условные обязательства (продолжение)

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.

Кроме того, руководство считает, что Банк имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 171 881 тысяча рублей (31 декабря 2018 г.: 171 881 тысяча рублей). Эти налоговые риски в основном относятся к договору о продвижении финансовых услуг. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Резерв под юридические риски. На 30 июня 2019 года Банк создал резерв по юридическим рискам в размере 151 612 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 151 612 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.

15 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	6 132 116	7 995 241

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

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 104 622 тысячи рублей (2018 г.: 84 300 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка

16 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 котировочным 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.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоимость
АКТИВЫ								
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	6 156 706	6 151 848	-	-	4 263 193	4 261 708
- Кредиты физическим лицам - автокредиты	-	-	26 056 115	29 229 306	-	-	25 316 315	28 103 665
Прочие финансовые активы	-	-	400 761	400 761	-	-	992 902	992 902
Итого	-	-	32 613 582	35 781 915	-	-	30 572 410	33 358 275

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Краткосрочные депозиты других банков	-	3 033 154	-	3 033 154	-	11 957 943	-	11 957 943
- Долгосрочные депозиты других банков	-	5 974 326	-	5 974 326	-	831 290	-	831 290
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	2 456 098	-	2 456 098	-	4 510 218	-	4 510 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 777 834	-	-	15 481 027	10 437 350	-	-	10 381 635
Прочие финансовые обязательства	-	-	542 187	542 187	-	-	737 214	737 214
Итого	15 777 834	11 463 578	542 187	27 486 792	10 437 350	17 299 451	737 214	28 418 300

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.

17 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.

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неаудированные данные		Итого
	Участники Банка	Компании под общим контролем	
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 7,7%-10,49% в год)	-	6 116 977	6 116 977
Прочие финансовые активы	-	264 696	264 696
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5%-7%)	-	(2 454 310)	(2 454 310)
Прочие обязательства	(32 012)	(59 318)	(91 330)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неаудированные данные		Итого
	Участники Банка	Компании под общим контролем	
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	247 144	247 144
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	(32 331)	(32 331)
Комиссионные доходы	-	11 531	11 531
Прочие операционные доходы	-	3 985	3 985
Административные и прочие операционные расходы	(1 272)	-	(1 272)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неаудированные данные		Итого
	Участники Банка	Компании под общим контролем	
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 7,7%-10,49% в год)	-	4 232 944	4 232 944
Прочие финансовые активы	-	294 662	294 662
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5%-7%)	-	(4 509 772)	(4 509 772)
Прочие обязательства	(33 968)	(65 970)	(99 938)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неаудированные данные		Итого
	Участники Банка	Компании под общим контролем	
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	579 552	579 552
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(13 517)	(47 678)	(61 195)
Комиссионные доходы	-	10 797	10 797
Прочие операционные доходы	-	4 672	4 672
Административные и прочие операционные расходы	(5 453)	(57 678)	(63 131)