

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

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение**

31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	17
6	Новые учетные положения	17
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Кредиты и авансы клиентам	21
9	Основные средства и нематериальные активы	26
10	Прочие финансовые активы	27
11	Прочие активы	27
12	Средства других банков	27
13	Средства клиентов	28
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	28
15	Прочие заемные средства	29
16	Резервы под обязательства и отчисления	30
17	Производные финансовые инструменты	31
18	Прочие обязательства	32
19	Прочие финансовые обязательства	32
20	Уставный капитал	32
21	Процентные доходы и расходы	33
22	Комиссионные доходы и расходы	33
23	Административные и прочие операционные расходы	34
24	Налог на прибыль	34
25	Сегментный анализ	36
26	Управление финансовыми рисками	38
27	Управление капиталом	46
28	Условные обязательства	47
29	Передача финансовых активов	49
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	53
32	Операции со связанными сторонами	54
33	Публикация финансовой отчетности	56



Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



Аудиторское заключение (продолжение)

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банка установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

18 марта 2016
Москва, Российская Федерация

Филиппова

Е.В. Филиппова, Генеральный директор (квалификационный аттестат № 01-000195),
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: ООО «Фольксваген Банк РУС»

Свидетельство о государственной регистрации № 3500
Выдано Центральным банком Российской Федерации
13.08.2010 г

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 77 010860854
выдано 2 июля 2010 года
Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1,
строение

Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	9 906 320	14 141 660
Обязательные резервы на счетах в Банке России		52 658	148 522
Кредиты и авансы клиентам	8	27 148 262	27 118 469
Основные средства	9	138 045	87 228
Нематериальные активы	9	183 269	135 782
Отложенный налоговый актив	24	288 486	175 618
Прочие финансовые активы	10	414 729	192 345
Прочие активы	11	99 847	105 018
ИТОГО АКТИВОВ		38 231 616	42 104 642
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	3 573 081	8 337 664
Средства клиентов	13	5 693 699	182 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	15 201 477	14 816 408
Прочие заемные средства	15	1 141 714	6 651 124
Текущие обязательства по налогу на прибыль		124 991	92 984
Резервы под обязательства и отчисления	16	286 410	141 218
Производные финансовые инструменты	17	29 125	379 329
Прочие финансовые обязательства	18	560 378	595 510
Прочие обязательства	19	163 845	238 561
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		26 774 720	31 435 131
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	880 000	880 000
Эмиссионный доход	20	9 880 000	9 880 000
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)		696 896	(90 489)
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		11 456 896	10 669 511
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		38 231 616	42 104 642

18 марта 2016 года

Корчагин Н. П.
Председатель Правления



Лебедева О. Е.
Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	21	5 307 216	4 272 593
Процентные расходы	21	(2 440 682)	(2 164 930)
Чистые процентные доходы		2 866 534	2 107 663
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(123 698)	(71 633)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 742 836	2 036 030
Комиссионные доходы	22	18 856	23 176
Комиссионные расходы	22	(97 363)	(265 424)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(116)	(313)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(3 590)	(2 121)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(188 851)	7 295
Неэффективность учета хеджирования		(28 732)	31 556
Прочие операционные доходы		8 265	10 064
Резервы под обязательства и отчисления	16	(145 192)	(75 864)
Административные и прочие операционные расходы	23	(1 254 304)	(1 312 281)
Прибыль до налогообложения		1 051 809	452 118
Расходы по налогу на прибыль	24	(264 424)	(18 932)
Прибыль за год		787 385	433 186
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		787 385	433 186

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	(Накопленный дефицит)/ нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остаток на 31 декабря 2013 года	880 000	8 680 000	(523 675)	9 036 325
Прибыль за год	-	-	433 186	433 186
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год	-	-	433 186	433 186
Взносы участников в имущество Банка	-	1 200 000	-	1 200 000
Остаток на 31 декабря 2014 года	880 000	9 880 000	(90 489)	10 669 511
Прибыль за год	-	-	787 385	787 385
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год	-	-	787 385	787 385
Остаток на 31 декабря 2015 года	880 000	9 880 000	696 896	11 456 896

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 080 787	4 292 028
Проценты уплаченные		(2 877 315)	(1 647 024)
Комиссии полученные		761 818	720 242
Комиссии уплаченные		(653 241)	(538 204)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(176 315)	-
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(90)	(313)
Прочие полученные операционные доходы		6 059	9 964
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 152 788)	(956 991)
Уплаченный налог на прибыль		(345 284)	(101 566)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		643 631	1 778 136
Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		95 864	(47 271)
Чистое (снижение)/прирост по кредитам и авансам клиентам		(491 945)	698 113
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым активам и прочим активам		5 171	(141 512)
Чистое снижение по средствам других банков		(4 600 203)	(6 799 769)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		5 510 499	(569 442)
Чистое (снижение)/прирост по прочим займам		(5 242 144)	1 283 650
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам и прочим обязательствам		27 711	(37 914)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(4 051 416)	(3 836 069)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(60 807)	(43 425)
Приобретение нематериальных активов	9	(112 754)	(105 695)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(173 561)	(149 120)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взнос участников в имущество Банка	20	-	1 200 000
Выпущенные ценные бумаги	14	-	15 000 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	16 200 000
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(4 224 977)	12 214 811
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		14 141 660	1 926 849
Денежные средства и их эквиваленты на конец года*	7	9 916 683	14 141 660

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

* Величина денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2015 года приведена до вычета резерва под обесценение.

1 Введение

Данная финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года участниками Банка являлись:

<i>(в процентах)</i>	2015	2014
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 31 декабря 2015 года в Банке был занят 261 сотрудник (2014 г.: 266 сотрудников).

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

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

Ниже представлена информация о присвоенных рейтингах по ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 07 на предъявителя, гос.рег.№ 40703500В	Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 07 на предъявителя, гос.рег.№ 40703500В	Fitch Ratings: BBB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Standard & Poor's: BB++
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Fitch Ratings: BBB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	Fitch Ratings: BBB+

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 30.

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 (см. Примечание 28). В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Признание и оценка финансовых активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает носящие регулярный характер приобретения и реализации финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, корректируется на сумму понесенных затрат по сделке, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства.

После первоначального признания финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки в зависимости от их классификации:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 30.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком на внутреннем рынке. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен на активных рынках, в том числе недавних сделок, и методов оценки, в том числе модели дисконтированных денежных потоков.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам), за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования.

Банк классифицирует некоторые производные финансовые инструменты как инструменты хеджирования справедливой стоимости, связанными с риском процентной ставки, возникающим в связи с выпущенными Банком облигациям. Банк получает плавающую ставку и платит фиксированную ставку по процентным свопам. Кредитный риск по выпущенным облигациям не является частью отношений хеджирования.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы (доходы) по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное, антимонопольное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечания 16, 28.

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов, полученных в рамках программ субсидирования процентной ставки

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 79,6972 рублей за 1 евро и 72,8827 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2014 года: 68,3427 рубля за 1 евро и 56,2584 рубля за 1 доллар США).

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

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке в части отпусков, приходящихся на отчетный период.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Банка, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

Error! Reference source not found. **Краткое изложение принципов учетной политики**
(продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	9 906 320	-	9 906 320	14 141 660	-	14 141 660
Обязательные резервы на счетах в Банке России	52 658	-	52 658	148 522	-	148 522
Кредиты и авансы клиентам	14 774 550	12 373 712	27 148 262	11 784 047	15 334 422	27 118 469
Основные средства	27 609	110 436	138 045	28 229	58 999	87 228
Нематериальные активы	36 654	146 615	183 269	47 496	88 286	135 782
Отложенный налоговый актив	-	288 486	288 486	-	175 618	175 618
Прочие финансовые активы	414 729		414 729	192 345	-	192 345
Прочие активы	99 847		99 847	105 018	-	105 018
ИТОГО АКТИВОВ	25 312 367	12 919 249	38 231 616	26 447 317	15 657 325	42 104 642
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	2 873 081	700 000	3 573 081	4 764 162	3 573 502	8 337 664
Средства клиентов	5 693 699	-	5 693 699	182 333	-	182 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 201 477	-	15 201 477	260 171	14 556 237	14 816 408
Прочие заемные средства	1 141 714	-	1 141 714	5 509 410	1 141 714	6 651 124
Текущие обязательства по налогу на прибыль	124 992	-	124 992	92 984	-	92 984
Резервы под обязательства и отчисления	286 410	-	286 410	141 218	-	141 218
Производные финансовые инструменты	29 125	-	29 125	-	379 329	379 329
Прочие финансовые обязательства	560 378	-	560 378	595 510	-	595 510
Прочие обязательства	163 844	-	163 844	238 561	-	238 561
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	26 074 720	700 000	26 774 720	11 784 349	19 650 782	31 435 131

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе средних исторических данных об убытках в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. По состоянию на отчетную дату убыток от обесценения кредитов и авансов рассчитывался на основе средних значений вероятности дефолта заемщика, которые были основаны на статистических данных. В случае если фактические показатели вероятности дефолта будут на 10% выше/ниже средних значений, использованных при расчете убытка под обесценение, то сумма резерва под обесценение кредитного портфеля составит приблизительно на 790 239 тысяч рублей больше (2014 г.: на 1 136 709 тысяч рублей больше) или на 537 233 тысяч рублей меньше (2014 г.: на 423 916 тысяч рублей меньше).

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 28.

Признание отложенного налогового актива. Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам. В основу бизнес-плана положено допущение о стабильном росте кредитного портфеля за счет существующих продуктов, а также за счет запуска новых продуктов в условиях стабильных макроэкономических условий.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Руководство Банка проанализировало требования законодательства, уставные документы Банка, характер вкладов Участников Банка, а также их намерения по внесению изменений в Устав Банка, с целью ограничения права на отчуждение своих долей Банку в ближайшее время. Принимая во внимание, что данные изменения могут быть инициированы только участниками и их намерения произвести данные изменения, Руководство, базируясь на своем профессиональном суждении, классифицировало доли в чистых активах, принадлежащие участникам, как элементы собственных средств (капитал).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. [В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.]

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 209 849	2 938 262
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	204 986	446 341
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 501 848	10 757 057
Резерв под обесценение	(10 363)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 906 320	14 141 660

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других международных агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch по состоянию на 31 декабря 2015 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	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	3 209 849	-	-	3 209 849
- с рейтингом BBB-	-	114 079	3 701 004	3 815 083
- с рейтингом ниже BBB-	-	90 907	2 800 844	2 891 751
Итого денежных средств и их эквивалентов (до вычета резерва под обесценение)	3 209 849	204 986	6 501 848	9 916 683
Резерв под обесценение	-	(10 363)	-	(10 363)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 209 849	194 623	6 501 848	9 906 320

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 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	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	2 938 262	-	-	2 938 262
- с рейтингом BBB-	-	104 348	8 354 887	8 459 235
- с рейтингом ниже BBB-	-	341 993	2 402 170	2 744 163
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 938 262	446 341	10 757 057	14 141 660

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было пять банков-контрагентов (2014 г.: семь банков-контрагентов). Совокупная сумма этих остатков составляла 6 696 471 тысяча рублей (2014 г.: 11 203 398 тысяч рублей), или 67,60% денежных средств и их эквивалентов (2014 г.: 79,22%).

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. Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные кредиты	4 552 842	2 288 587
Кредиты физическим лицам – автокредиты	23 523 270	25 636 488
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	28 076 112	27 925 075
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(927 850)	(806 606)
Итого кредитов и авансов клиентам	27 148 262	27 118 469

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	196 867	609 739	806 606
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(89 121)	228 676	139 555
Восстановление резерва в результате цессии	(15 857)	-	(15 857)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(2 454)	(2 454)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	91 889	835 961	927 850

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	321 214	413 759	734 973
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(124 347)	195 980	71 633
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	196 867	609 739	806 606

В 2015 году Банк произвел продажу связанной стороне ООО «ФОЛЬКСВАГЕН Груп Рус» прав требования по кредитам в общей сумме требований (до вычета резерва под обесценение) равной 55 522 тысяч рублей за 55 522 тысяч рублей. Амортизированная стоимость за вычетом резерва под обесценение выбывающей ссудной задолженности на дату реализации составила 39 665 тысяч рублей. Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Физические лица	23 523 270	83,78%	25 636 488	91,80%
Факторинг	2 711 547	9,66%	-	-
Лизинг	1 538 453	5,48%	956 546	3,43%
Торговля автотранспортными средствами	302 842	1,08%	1 332 041	4,77%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	28 076 112	100,00%	27 925 075	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 3 заемщика/группа взаимосвязанных заемщиков (2014 г.: 1 заемщик/группа взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому из указанных выше заемщиков/группе взаимосвязанных заемщиков кредитов, превышающей 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 4 250 000 тысяч рублей (2014 г.: 956 546 тысяч рублей), или 15,14% от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2014 г.: 3,43%)

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Необеспеченная часть кредитов	1 399 599	1 406 075	2 805 674
Кредиты, обеспеченные:			
- транспортными средствами	888 988	24 230 413	25 119 401
Итого кредитов и авансов клиентам	2 288 587	25 636 488	27 925 075

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

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- нормальный кредитный портфель	1 905 880	25 032 147	26 938 027
- удовлетворительные ссуды	10 187	-	10 187
- ссуды, требующие повышенного внимания	162 730	-	162 730
Итого непросроченных и необесцененных	2 078 797	25 032 147	27 110 944
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	348 317	348 317
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	44 649	44 649
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	38 904	38 904
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 458	1 458
Итого просроченных, но необесцененных	-	433 328	433 328
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	209 790	8 267	218 057
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	1 845	1 845
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	69 359	69 359
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	56 253	56 253
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	35 289	35 289
Итого индивидуально обесцененных	209 790	171 013	380 803
За вычетом резерва под обесценение	(196 867)	(609 739)	(806 606)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 091 720	25 026 749	27 118 469

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).

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

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года:

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

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	50 565	57 333	2 041 155	838 423
Кредиты физическим лицам – автокредиты	16 040 904	25 851 022	8 985 845	7 673 499

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Капиталь- ные вложения	Офисное и компью- терное обору- дование	Итого основных средств	Капиталь- ные вложения	Лицензии на компью- терное програм- мное обеспечение	Итого нематери- альных активов	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		-	77 968	77 968	-	73 078	73 078	151 046
Поступления		-	43 425	43 425	-	105 695	105 695	149 120
Амортизационные отчисления	23	-	(33 485)	(33 485)	-	(42 991)	(42 991)	(76 476)
Выбытия	23	-	(680)	(680)	-	-	-	(680)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		-	87 228	87 228	-	135 782	135 782	223 010
Стоимость на 31 декабря 2014 года		-	141 145	141 145	-	237 481	237 481	378 626
Накопленная амортизация		-	(53 917)	(53 917)	-	(101 699)	(101 699)	(155 616)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		-	87 228	87 228	-	135 782	135 782	223 010
Поступления		28 146	60 807	88 953	26 210	112 754	138 964	227 917
Амортизационные отчисления	23	-	(40 434)	(40 434)	-	(91 477)	(91 477)	(131 911)
Выбытия	23	-	2 298	2 298	-	-	-	2 298
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		28 146	109 899	138 045	26 210	157 059	183 269	321 314
Стоимость на 31 декабря 2015 года		28 146	201 952	230 098	26 210	350 235	376 445	606 543
Накопленная амортизация		-	(92 053)	(92 053)	-	(193 176)	(193 176)	(285 229)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		28 146	109 899	138 045	26 210	157 059	183 269	321 314

10 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность по операциям кредитования	414 729	192 345
Итого прочие финансовые активы	414 729	192 345

В качестве дебиторской задолженности на 31 декабря 2015 года выступали требования Банка в рамках государственной программы субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам в размере 37 462 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 16 606 тысяч рублей) и субвенции от ООО «Фольксваген Груп РУС» по розничным автокредитам в размере 371 387 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 175 739 тысяч рублей) соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года данная дебиторская задолженность являлась непросроченной и необесцененной. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Предоплата за услуги	79 053	63 091
Прочее	20 794	41 927
Итого прочие активы	99 847	105 018

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение двенадцати месяцев после конца года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долгосрочные депозиты других банков	3 572 983	7 506 634
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	98	301
Краткосрочные депозиты других банков	-	830 729
Итого средств других банков	3 573 081	8 337 664

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 30. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 352 832	182 333
- Краткосрочные депозиты	3 340 867	-
Итого средств клиентов	5 693 699	182 333

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Факторинг	5 177 808	90,94%	23 392	12,83%
Лизинг	438 819	7,71%	59 451	32,60%
Производство	66 395	1,16%	40 313	22,11%
Торговля	10 677	0,19%	59 177	32,46%
Итого средств клиентов	5 693 699	100,00%	182 333	100,00%

На 31 декабря 2015 года у Банка был 1 клиент (2014 г.: не было клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей (2014 г.: 300 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств данного клиента составил 5 177 808 тысяч рублей (2014 г.: ноль тысяч рублей) или 90,94 % (2014: 0%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	15 201 477	14 816 408
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	15 201 477	14 816 408

В июне 2014 г. Банк разместил облигации на 5 000 млн. руб. с процентной ставкой 9,35% годовых и сроком погашения в июне 2016 г. Все размещенные выпуски облигаций включены в ломбардный список Банка России.

В октябре 2014 года Банк разместил облигации на 10 000 млн. руб. с процентной ставкой 11,30% годовых и сроком погашения в октябре 2016 г. Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода. Опцион «пут» рассматривается как тесно связанный с выпущенными облигациями, и поэтому не учитывается как отдельный производный финансовый инструмент.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях по состоянию на 31 декабря 2014 г.

<i>Выпуск</i>	ФолксвБ 07	ФолксвБ 08	ФолксвБ 09
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Дата первоначального размещения	Июнь 2014	Октябрь 2014	Октябрь 2014
Срок погашения	Июнь 2019	Октябрь 2019	Октябрь 2019
Дата следующего объявления купона	Июнь 2016	Октябрь 2016	Октябрь 2016
на 31 декабря 2014 года			
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,35	11,30	11,30
Котировка BID, рублей	895	900	900

15 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные заемные средства от других компаний	1 141 714	6 651 124
Итого прочих заемных средств	1 141 714	6 651 124

Прочие заемные средства представлены займами от компаний, находящихся под общим контролем. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	75 427	65 791	141 218
Отчисления в резерв под обязательства и отчисления в течение года	131 733	13 459	145 192
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	207 160	79 250	286 410

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	23 737	41 717	65 454
Отчисления в резерв под обязательства и отчисления в течение года	51 690	24 174	75 864
Использование резерва в течение года	-	(100)	(100)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	75 427	65 791	141 218

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции. В течение 2015 года Банк досоздал резервы по налогу на прибыль в размере 131 733 тысяч рублей в отношении потенциальных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 31 декабря 2015 года будет полностью использован или восстановлен по истечении срока исковой давности.

Резерв под юридические риски. На 31 декабря 2015 года Банк создал резерв по юридическим рискам в размере 79 250 тысяч рублей (2014 г: 65 791 тысячу 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.

17 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость кредиторской задолженности контракту «своп», заключенному Банком, на конец отчетного периода. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют долгосрочный характер.

Прим.	2015		2014	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Контракт «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	-	529 148	-	933 824
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(558 273)	-	(1 313 153)
Чистая справедливая стоимость контракта «своп»				
		(29 125)		(379 329)

Контракт «своп» заключен с целью хеджирования риска изменения справедливой стоимости облигаций с выплатой купона по фиксированной ставке в результате изменения рыночных ставок.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиторская задолженность	379 270	287 217
Задолженность перед дилерами	181 108	308 293
Итого прочие финансовые обязательства	560 378	595 510

19 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Начисленные обязательства перед персоналом	111 080	104 198
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	43 749	39 842
Кредиторская задолженность	9 015	94 521
Итого прочих обязательств	163 844	238 561

20 Уставный капитал

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2013 года	880 000	8 680 000	9 560 000
Взносы участников в имущество Банка	-	1 200 000	1 200 000
На 31 декабря 2014 года	880 000	9 880 000	10 760 000
На 31 декабря 2015 года	880 000	9 880 000	10 760 000

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам - автокредиты	3 559 486	2 709 301
Средства в других банках	923 305	315 339
Корпоративные кредиты	824 425	1 247 953
Итого процентных доходов	5 307 216	4 272 593
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 595 946	502 279
Прочие заемные средства	237 386	493 048
Срочные депозиты других банков	518 243	1 169 603
Срочные депозиты корпоративных клиентов	89 107	-
Итого процентных расходов	2 440 682	2 164 930
Чистые процентные доходы	2 866 534	2 107 663

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 14 173 тысяч рублей (2014 г.: 9 163 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за хранение ПТС	17 677	21 907
Комиссии по расчетным операциям	1 179	1 269
Итого комиссионных доходов	18 856	23 176
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	65 506	51 670
Комиссии дилерам	31 015	118 386
Комиссия за предоставление поручительства	812	5 103
Прочее	30	50
Комиссия за продвижение финансовых услуг	-	90 215
Итого комиссионных расходов	97 363	265 424
Чистые комиссионные расходы	(78 507)	(242 248)

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Затраты на содержание персонала	576 230	532 541
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	207 066	253 212
Амортизация основных средств и нематериальных активов, включая выбытия	9 129 613	77 156
Расходы по операционной аренде	107 037	79 482
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	76 943	172 719
Профессиональные услуги	74 193	97 371
Прочие расходы	30 014	32 848
Рекламные и маркетинговые услуги	27 310	48 744
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	10 828	6 861
Расходы на аудит	8 746	6 187
Прочее	6 324	5 160
Итого административных и прочих операционных расходов	1 254 304	1 312 281

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 80 255 тысяч рублей (2014 г.: 68 905 тысяч рублей).

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущий налог на прибыль	377 292	194 550
Отложенное налогообложение	(112 868)	(175 618)
Расходы по налогу на прибыль за год	264 424	18 932

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к финансовому результату Банка в 2015 году, составляет 20% (в 2014 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль до налогообложения	1 051 809	452 118
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	210 362	90 424
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	13 144	-
Прочие постоянные разницы	31 467	(774)
Прочие невременные разницы	9 451	-
Признание ранее непризнанных прочих отложенных налоговых активов	-	(70 718)
Расходы по налогу на прибыль за год	264 424	18 932

24 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

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

(г) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(2 328)	(7 388)	(9 716)
Нематериальные активы	8 327	(186)	8 141
Денежные средства	-	1 891	1 891
Кредитный портфель	91 117	66 986	158 103
Прочие финансовые активы	(38 469)	30 810	(7 659)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 117)	2 724	(2 393)
Наращенные расходы	122 088	18 031	140 119
Итого чистых отложенных налоговых активов	175 618	112 868	288 486
Признанный отложенный налоговый актив	221 532	86 722	308 254
Признанное отложенное налоговое обязательство	(45 914)	26 146	(19 768)
	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(3 615)	1 287	(2 328)
Нематериальные активы	6 705	1 622	8 327
Кредитный портфель	(87 072)	178 189	91 117
Прочие финансовые активы		(38 469)	(38 469)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5 117)	(5 117)
Наращенные расходы	33 329	88 759	122 088
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	121 371	(121 371)	-
Итого чистых отложенных налоговых активов	70 718	104 900	175 618
Признанный отложенный налоговый актив	-	269 857	221 532
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(164 957)	(45 914)

25 Сегментный анализ

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

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

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

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

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные услуги	210 952	1 173 595
Розничные операции	23 102 037	25 219 094
Собственные операции	14 918 627	15 711 953
Итого активы бизнес-сегментов	38 231 616	42 104 642
Корпоративные услуги	10 677	59 177
Розничные операции	181 378	402 814
Собственные операции	26 582 665	30 973 140
Итого обязательства бизнес-сегментов	26 774 720	31 435 131

25 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции	Итого
Процентные доходы	612 864	3 826 074	1 134 866	5 573 804
Процентные расходы	-	-	(2 440 682)	(2 440 682)
Межсегментные (расходы)/доходы	(289 148)	(2 340 452)	2 629 600	-
Чистые процентные доходы	323 716	1 485 622	1 323 784	3 133 122
Восстановление резерва /(отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	104 978	(228 676)	-	(123 698)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	428 694	1 256 946	1 323 784	3 009 424
Комиссионные доходы	17 677	135 625	1 179	154 481
Комиссионные расходы	(31 826)	(402 213)	(65 537)	(499 576)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(116)	(116)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(3 590)	(3 590)
Неэффективность учета хеджирования	-	-	(188 851)	(188 851)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(28 732)	(28 732)
Прочие операционные доходы	-	-	8 265	8 265
Резервы под обязательства и отчисления	-	-	(145 192)	(145 192)
Административные и прочие операционные расходы	(357 125)	(676 909)	(220 270)	(1 254 304)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	57 420	313 449	680 940	1 051 809

25 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции	Итого
Процентные доходы	1 241 407	2 951 390	321 885	4 514 682
Процентные расходы	-	-	(2 172 809)	(2 172 809)
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 249 712)	(914 046)	2 163 758	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	(8 305)	2 037 344	312 834	2 341 873
Резерв под обесценение кредитного портфеля	162 769	(195 981)	(38 421)	(71 633)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	154 464	1 841 363	274 413	2 270 240
Комиссионные доходы	21 907	29 714	1 269	52 890
Комиссионные расходы	(4 762)	(516 654)	(637)	(522 053)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(313)	(313)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(2 121)	(2 121)
Неэффективность учета хеджирования	-	-	31 556	31 556
Прочие операционные доходы	-	-	10 064	10 064
Резервы под обязательства и отчисления	-	-	(75 864)	(75 864)
Административные и прочие операционные расходы	(334 494)	(778 422)	(199 365)	(1 312 281)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (результат сегмента)	(162 885)	576 001	39 002	452 118

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

26 Управление финансовыми рисками

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

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

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

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

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

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

Цикл управления рисками включает следующие элементы:

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

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

Правление Банка:

- обеспечивает, соответствие деятельности Банка бизнес-стратегии, риск-аппетиту и внутренним нормативным документам Банка;
- контролирует своевременность и адекватность выявления, оценки, мониторинга и снижения рисков;
- обеспечивает работу систем управления рисками и эффективной системы внутреннего контроля;
- обеспечивает распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

На конец 31 декабря 2015 и 2014 годов, у Банка не было финансовых активов и обязательств в иностранной валюте.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. В связи с изменениями процентных ставок, обязательства Банка могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению с процентными ставкам по активам, и наоборот. Одна из целей Банка заключается в минимизации потерь от неожиданных негативных изменений процентной маржи. Банк наряду с другими инструментами использует процентные свопы для хеджирования риска процентной ставки.

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

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

	До востребова ния и 1 день	От 1 дня до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов	56 902	14 076 228	7 610 655	12 373 712	34 117 497
Итого финансовых обязательств	2 352 832	4 558 801	18 027 463	700 000	25 639 096
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(2 295 930)	9 517 427	(10 416 808)	11 673 712	8 478 401
31 декабря 2014 года					
Итого финансовых активов	10 954 775	2 831 189	8 947 485	15 334 422	38 067 871
Итого финансовых обязательств	-	5 302 579	5 231 164	19 650 782	30 184 525
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	10 954 775	(2 471 390)	3 716 321	(4 316 360)	7 883 346

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

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (2014 г.: на 300 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов составил бы на 63 765 тысяч рублей (2014 г.: чистый убыток на 305 578 тысяч рублей больше) меньше, в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше (2014 г.: на 300 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов за год составил бы на 63 765 тысяч рублей (2014 г.: чистый убыток на 305 578 тысяч рублей меньше) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10,38%	-	-	13,76%	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- <i>корпоративные клиенты</i>	12,42%	-	-	18,66%	-	-
- <i>кредиты физическим лицам - автокредиты</i>	12,33%	-	-	12,43%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	8,90%	-	-	8,76%	-	-
Средства клиентов	9,47%	-	-	0%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,65%	-	-	10,65%	-	-
Прочие заемные средства	10,68%	-	-	9,96%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14 141 660	-	14 141 660
Обязательные резервы на счетах в Банке России	148 522	-	148 522
Кредиты и авансы клиентам	27 118 469	-	27 118 469
Прочие финансовые активы	192 345	-	192 345
Итого финансовых активов	41 600 996	-	41 600 996
Финансовые обязательства			
Средства банков	4 518 270	3 819 394	8 337 664
Средства клиентов	182 333	-	182 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 816 408	-	14 816 408
Прочие заемные средства	-	6 651 124	6 651 124
Производные финансовые инструменты	379 329	-	379 329
Прочие финансовые обязательства	581 611	13 899	595 510
Итого финансовых обязательств	20 477 951	10 484 417	30 962 368
Чистая балансовая позиция	21 123 045	(10 484 417)	10 638 628
Обязательства кредитного характера	20 929 158	-	20 929 158

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы чистых активов. См. Примечания 8 и 11.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск потери Банком способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из текущей деятельности Банка, включая расчеты по депозитам овернайт, по счетам до востребования, погашения депозитов, выдачу кредитов.

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

В целях управления риском ликвидности Казначейство Банка прогнозирует денежные потоки, обеспечивает наличие средств для выполнения текущих обязательств Банка. Управление и прогнозирование ликвидности Банка осуществляется на базе модели управления денежными потоками, внедренной Казначейством и согласованной Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). Модель управления денежными потоками основана на принципах эффективной коммуникации между подразделениями, проверки прогнозируемых значений против фактических данных (бэк-тестинг), регулярной корректировки прогнозных значений с учетом потребностей бизнеса. В рамках данной модели Казначейство регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 31 декабря 2015 года составил 135,00% (2014 г.: 1 733,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 31 декабря 2015 года составил 173,08% (2014 г.: 2 332,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 31 декабря 2015 года составил 50,79% (2014 г.: 56,9%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и 1 день	От 1 дня до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 414 835	6 522 175	-	-	9 937 010
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 851	24 441	15 366	-	52 658
Кредиты и авансы клиентам	198 889	8 011 589	9 565 994	14 802 324	32 578 796
Прочие финансовые активы	-	414 729	-	-	414 729
Итого	3 626 575	14 972 934	9 581 360	14 802 324	42 983 193
Финансовые обязательства					
Средства банков	98	1 245 669	1 785 721	721 415	3 752 903
Средства клиентов	2 352 832	3 350 399	-	-	5 703 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	16 367 400	-	16 367 400
Прочие заемные средства	-	-	1 235 823	-	1 235 823
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	-	-	(579 408)	-	(579 408)
- отток	-	149 340	435 969	-	585 309
Прочие финансовые обязательства	-	560 378	-	-	560 378
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 352 930	5 305 786	19 245 505	721 415	27 625 636
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 273 645	9 667 148	(9 664 145)	14 080 909	15 357 557
Обязательства кредитного характера	6 071 956	-	-	-	6 071 956

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и 1 день	От 1 дня до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	12 158 411	2 035 764	-	-	14 194 175
Обязательные резервы на счетах в Банке России	148 522	-	-	-	148 522
Кредиты и авансы клиентам	301 726	4 067 067	10 593 161	18 698 573	33 660 527
Прочие финансовые активы	-	192 345	-	-	192 345
Итого	12 608 659	6 295 176	10 593 161	18 698 573	48 195 569
Финансовые обязательства					
Средства банков	301	1 280 682	3 685 824	4 068 874	9 035 681
Средства клиентов	182 333	-	-	-	182 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 601 800	16 367 400	17 969 200
Прочие заемные средства	-	4 138 493	1 548 187	1 350 220	7 036 900
Производные финансовые инструменты					
- приток		140 485	790 934	592 721	1 524 140
- отток	-	-	(584 184)	(579 408)	(1 163 592)
Прочие финансовые обязательства	-	595 510	-	-	595 510
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	182 634	6 155 170	7 042 561	21 799 807	35 180 172
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	12 426 025	140 006	3 550 600	(3 101 234)	13 015 397
Обязательства кредитного характера	20 929 158	-	-	-	20 929 158

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

27 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Чистые активы, рассчитанные в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	11 133 924	7 836 967
Итого нормативного капитала	11 133 924	7 836 967

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал внешние требования к уровню капитала.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. 17 июля 2012 года ФАС возбудила дело по признакам нарушения ОАО «БАНК УРАЛСИБ» и ООО «Фольксваген Банк РУС» в части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции». 23 октября 2013 года совместная комиссия ФАС и ЦБ РФ признала ОАО «БАНК УРАЛСИБ» и ООО «Фольксваген Банк РУС» нарушившими часть 4 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции».

12 февраля 2014 года ФАС своим постановлением признала ООО «Фольксваген Банк РУС» виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 1 статьи 14.32 Кодекса об административных правонарушениях, и назначила наказание в виде административного штрафа в размере 100 тыс. руб. Банк обжаловал данное постановление в Арбитражный суд г. Москвы. Арбитражный суд г. Москвы оставил постановление без изменений. Штраф в размере 100 тысяч рублей был выплачен Банком. Данные расходы были покрыты ранее созданным резервом. См. Примечание 16.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятые на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности 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.

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

28 Условные обязательства (продолжение)

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

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 207 160 тысяч рублей (2014 г.: 75 427 тысяч рублей). См. Примечание 16. 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 финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее 1 года	75 787	68 831
От 1 до 5 лет	127 919	93 507
Итого обязательств по операционной аренде	203 706	162 338

28 Условные обязательства (продолжение)

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>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Неиспользованные кредитные линии	6 071 956	20 929 158

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

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 52 658 тысяч рублей (2014 г.: 148 522 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка

29 Передача финансовых активов

Кредиты и авансы клиентам. В течение 2015 Банк производил продажу прав требования по кредитам в общей сумме требований 55 522 тысяч рублей, передав все права и риски по данным активам в полном объеме (2014 г.: реализации прав требований не было). Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме. См. Примечание 8.

30 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.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
- Производные финансовые инструменты	-	-	29 125	29 125	-	-	379 329	379 329
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	-	-	29 125	29 125	-	-	379 329	379 329

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

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
- Производные финансовые инструменты	29 125	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая доходности инструмента RUBZ=R в системе ThomsonReuters и процентный своп (средняя цена спроса и предложения (Mid price))
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ			
	29 125		

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
- Производные финансовые инструменты	379 329	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая доходности инструмента RUBZ=R в системе ThomsonReuters и процентный своп (средняя цена спроса и предложения (Mid price))
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ			
	379 329		

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
АКТИВЫ								
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	4 460 953	4 460 953	-	-	2 091 720	2 091 720
- Кредиты физическим лицам автокредиты	-	-	20 527 859	22 687 309	-	-	21 127 214	25 026 749
Прочие финансовые активы	-	-	414 729	414 729	-	-	192 345	192 345
Итого	-	-	25 403 541	27 562 991	-		23 411 279	27 310 814

30 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)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	98	-	98	-	301	-	301
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	-	-	830 729	-	830 729
- Долгосрочные депозиты других банков	-	3 567 399	-	3 572 983	-	6 784 760	-	7 506 634
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	2 352 832	-	2 352 832	-	182 333	-	182 333
- Срочные депозиты	-	3 340 867	-	3 340 867	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 197 650	-	-	15 201 477	13 719 550	-	-	14 816 408
Прочие заемные средства								
- Срочные заемные средства от других компаний/государственных организаций	-	1 141 714	-	1 141 714	-	6 407 639	-	6 651 124
Прочие финансовые обязательства	-	-	560 378	560 378	-	-	595 510	595 510
Итого	15 197 650	10 402 910	560 378	26 170 349	13 719 550	7 798 123	595 510	30 583 039

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.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли

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

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

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Кредиты и дебиторская задолженность
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты		14 141 660
Обязательные резервы на счетах в Банке России		148 522
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты		2 091 720
- Кредиты физическим лицам – автокредиты		25 026 749
Прочие финансовые активы		192 345
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ		41 600 996

На 31 декабря 2015 и 2014 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

32 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 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 12,12%-13,28% в год)	-	4 250 000	4 250 000
Прочие финансовые активы	-	371 387	371 387
Прочие активы	-	26 000	26 000
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 7,93-8,24% в год)	(2 362 867)	-	(2 362 867)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 9,47%)	-	(5 683 021)	(5 683 021)
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка 10,65%-10,70% в год)	-	(1 141 714)	(1 141 714)
Прочие обязательства	(49 857)	(41 097)	(90 954)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	752 361	752 361
Процентные расходы	(250 155)	(326 493)	(576 648)
Комиссионные доходы	-	17 677	17 677
Комиссионные расходы	(812)	-	(812)
Прочие операционные доходы	-	7 388	7 388
Административные и прочие операционные расходы	(49 857)	(120 122)	(169 979)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	6 250 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 970 000

В 2015 году Банк произвел продажу связанной стороне ООО «ФОЛЬКСВАГЕН Груп Рус» прав требования по кредитам в общей сумме требований (до вычета резерва под обесценение) равной 55 522 тысяч рублей. Амортизированная стоимость за вычетом резерва под обесценение выбывающей ссудной задолженности на дату реализации составила 39 665 тысяч рублей. Возмещение по договору реализации прав требования было получено в общей сумме требования.

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 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: 14,66-15,15% в год)	-	956 546	956 546
Прочие финансовые активы	-	175 739	175 739
Прочие активы	-	11 962	11 962
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 7,69-8,24% в год)	(3 819 394)	-	(3 819 394)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	-	(123 156)	(123 156)
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка 7,52%-10,70% в год)	-	(6 651 124)	(6 651 124)
Прочие обязательства	(22 266)	(129 798)	(152 064)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	224 706	224 706
Процентные расходы	(312 521)	(493 048)	(805 569)
Комиссионные доходы	-	21 907	21 907
Комиссионные расходы	(5 103)	(90 215)	(95 318)
Прочие операционные доходы	-	4 985	4 985
Административные и прочие операционные расходы	(22 013)	(89 360)	(111 373)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	950 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-

Конечным бенефициаром и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является компания «Фамилие Порше Бетайлигунг ГмбХ».

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2015		2014	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	10 051	-	9 356	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	2 287	1 453	2 521	2 048
Итого	12 338	1 453	11 877	2 048

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В 2015 году сумма установленных законом взносов в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования составила 2 196 тысяч рублей (2014: 1 538 тысяч рублей).

33 Публикация финансовой отчетности

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