

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

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

**31 декабря 2016 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 .....	22
9	Прочие финансовые активы .....	27
10	Прочие активы .....	27
11	Основные средства и нематериальные активы .....	28
12	Средства других банков .....	29
13	Средства клиентов .....	29
14	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	30
15	Прочие заемные средства .....	31
16	Резервы под обязательства и отчисления .....	31
17	Производные финансовые инструменты .....	32
18	Прочие финансовые обязательства .....	32
19	Прочие обязательства .....	33
20	Уставный капитал .....	33
21	Процентные доходы и расходы .....	34
22	Комиссионные доходы и расходы .....	34
23	Прочие операционные доходы .....	35
24	Административные и прочие операционные расходы .....	35
25	Налог на прибыль .....	35
26	Сегментный анализ .....	37
27	Управление финансовыми рисками .....	40
28	Управление капиталом .....	49
29	Условные обязательства .....	51
30	Передача финансовых активов .....	53
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	53
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	56
33	Операции со связанными сторонами .....	57
34	Публикация финансовой отчетности .....	59



## **Аудиторское заключение**

### **Заключение о финансовой отчетности**

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 2016 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

#### **Ответственность 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, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. 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 включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

#### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.  
  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 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 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками и рисками ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам и рискам ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

**Аудиторское заключение (продолжение)**

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками и рисками ликвидности соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 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.

*Аудиторское общество «Прайсвотерхаус-Куперс Аудит»*

27 марта 2017 года  
Москва, Российская Федерация

*Е.В. Филиппова*

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



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

Свидетельство о государственной регистрации № 3500  
выдано Центральным банком Российской Федерации  
13 августа 2010 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 2 июля 2010 года  
за № 77 010860854

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

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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


ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

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

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		3 429 513	9 906 320
Обязательные резервы на счетах в Банке России			49 576	52 658
Кредиты и авансы клиентам	8		25 023 187	27 148 262
Прочие финансовые активы	9		328 284	414 729
Прочие активы	10		61 824	99 847
Отложенный налоговый актив	25		307 304	288 486
Нематериальные активы	11		191 938	183 269
Основные средства	11		85 406	138 045
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>			<b>29 477 032</b>	<b>38 231 616</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	12		3 789 841	3 573 081
Средства клиентов	13		903 386	5 693 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	14		10 324 536	15 201 477
Прочие заемные средства	15		621 389	1 141 714
Текущие обязательства по налогу на прибыль			33 233	124 991
Резервы под обязательства и отчисления	16		343 640	286 410
Производные финансовые инструменты	17		149 880	29 125
Прочие финансовые обязательства	18		408 007	560 378
Прочие обязательства	19		152 326	163 845
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>			<b>16 726 238</b>	<b>26 774 720</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	20		880 000	880 000
Эмиссионный доход	20		9 880 000	9 880 000
Нераспределенная прибыль			1 990 794	696 896
<b>ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>			<b>12 750 794</b>	<b>11 456 896</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>			<b>29 477 032</b>	<b>38 231 616</b>

27 марта 2017 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.	2016	2015
Процентные доходы	21	4 839 704	5 307 216
Процентные расходы	21	(1 937 200)	(2 440 682)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 902 504</b>	<b>2 866 534</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(70 482)	(123 698)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>2 832 022</b>	<b>2 742 836</b>
Комиссионные доходы	22	17 341	18 856
Комиссионные расходы	22	(62 975)	(97 363)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		-	(116)
Доходы/(расходы) за вычетом (расходов)/доходов от операций с иностранной валютой		5 619	(3 590)
Реализованные расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(41 544)	(188 851)
Неэффективность учета хеджирования		-	(28 732)
Расходы за вычетом доходов от переоценки производных финансовых инструментов		(13 804)	-
Прочие операционные доходы	23	107 337	8 265
Резервы под обязательства и отчисления	16	(57 230)	(145 192)
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 091 180)	(1 254 304)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 695 586</b>	<b>1 051 809</b>
Расходы по налогу на прибыль	25	(401 688)	(264 424)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1 293 898</b>	<b>787 385</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>1 293 898</b>	<b>787 385</b>

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	(Накопленный дефицит)/ нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
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
Прибыль за год	-	-	1 293 898	1 293 898
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год	-	-	1 293 898	1 293 898
Остаток на 31 декабря 2016 года	880 000	9 880 000	1 990 794	12 750 794



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		4 187 107	5 080 787
Проценты уплаченные		(1 836 570)	(2 877 315)
Комиссии полученные		1 462 598	761 818
Комиссии уплаченные		(523 857)	(653 241)
Полученные/(уплаченные) средства, связанные с производными финансовыми инструментами		92 115	(176 315)
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с иностранной валютой		5 619	(90)
Прочие полученные операционные доходы		17 287	6 059
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(992 308)	(1 152 788)
Уплаченный налог на прибыль		(512 265)	(345 284)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 899 726</b>	<b>643 631</b>
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		3 082	95 864
Чистый прирост/(снижение) по кредитам и авансам клиентам		1 822 697	(491 945)
Чистый прирост по прочим финансовым активам и прочим активам		35 970	5 171
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		150 030	(4 600 203)
Чистое (снижение)/ прирост по средствам клиентов		(4 789 645)	5 510 499
Чистое снижение по прочим займам		(458 540)	(5 242 144)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам и прочим обязательствам		21 731	27 711
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(1 314 949)</b>	<b>(4 051 416)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	11	(17 690)	(60 807)
Приобретение нематериальных активов	11	(154 491)	(112 754)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(172 181)</b>	<b>(173 561)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Погашенные ценные бумаги	14	(15 000 000)	-
Выпущенные ценные бумаги	14	10 000 000	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(5 000 000)</b>	<b>-</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(6 487 130)</b>	<b>(4 224 977)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		9 916 683	14 141 660
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года*</b>	<b>7</b>	<b>3 429 553</b>	<b>9 916 683</b>

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 или убытке и прочем совокупном доходе.

\* Величина денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов 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 2016 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 2016 года и 31 декабря 2015 года участниками Банка являлись:

(в процентах)	2016	2015
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 2016 года в Банке было занято 234 сотрудников (2015 г.: 261 сотрудник).

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

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

**Кредитные рейтинги по выпущенным ценным бумагам.** Ниже представлена информация о присвоенных рейтингах по ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 31.

## 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 29). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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 Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – 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 Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 31.

**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. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. 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.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**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.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину предполагаемых будущих денежных потоков по нему, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

	Срок полезного использования, лет
<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	
- 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 не более 5 лет. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются ежегодно в конце каждого отчетного периода.

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

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

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

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен на активных рынках, в том числе недавних сделок, и модели дисконтированных денежных потоков. Данная справедливая стоимость инструментов включает проценты, накопленные с последней даты выплаты/получения платежей.

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 облигациями. 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.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

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

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

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

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

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

**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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

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

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

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

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

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,8111 рублей за 1 евро и 60,6569 рублей за 1 доллар США (на 31 декабря 2015 года: 79,6972 рубля за 1 евро и 72,8827 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 строке «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке в части отпусков, приходящихся на отчетный период.

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 24. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев	после 12 месяцев	Итого	в течение 12 месяцев	по истечении 12 месяцев	Итого
	после окончания отчетного периода	после окончания отчетного периода		после окончания отчетного периода	после окончания отчетного периода	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 429 513	-	3 429 513	9 906 320	-	9 906 320
Обязательные резервы на счетах в Банке России	49 576	-	49 576	52 658	-	52 658
Кредиты и авансы клиентам	12 936 810	12 086 377	25 023 187	14 774 550	12 373 712	27 148 262
Прочие финансовые активы	328 284	-	328 284	414 729		414 729
Прочие активы	61 824	-	61 824	99 847		99 847
Отложенный налоговый актив	-	307 304	307 304	-	288 486	288 486
Нематериальные активы	38 388	153 550	191 938	36 654	146 615	183 269
Основные средства	17 081	68 325	85 406	27 609	110 436	138 045
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>16 861 476</b>	<b>12 615 556</b>	<b>29 477 032</b>	<b>25 312 367</b>	<b>12 919 249</b>	<b>38 231 616</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	3 789 841	-	3 789 841	2 873 081	700 000	3 573 081
Средства клиентов	903 386	-	903 386	5 693 699	-	5 693 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	341 081	9 983 455	10 324 536	15 201 477	-	15 201 477
Прочие заемные средства	621 389	-	621 389	1 141 714	-	1 141 714
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33 233	-	33 233	124 992	-	124 992
Резервы под обязательства и отчисления	117 481	226 159	343 640	65 453	220 957	286 410
Производные финансовые инструменты	117 003	32 877	149 880	29 125	-	29 125
Прочие финансовые обязательства	408 007	-	408 007	560 378	-	560 378
Прочие обязательства	152 326	-	152 326	163 844	-	163 844
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>6 483 747</b>	<b>10 242 491</b>	<b>16 726 238</b>	<b>25 853 763</b>	<b>920 957</b>	<b>26 774 720</b>

**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 793 113 тысяч рублей больше (2015 г.: на 790 239 тысяч рублей больше) или на 341 341 тысяч рублей меньше (2015 г.: на 537 233 тысяч рублей меньше).

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

**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, и базируясь на своем профессиональном суждении, классифицировало доли в чистых активах, принадлежащие участникам, как элементы собственных средств (капитал).

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Первоначальное признание операций между связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

#### **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года, но не оказали 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 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- 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).

#### **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 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.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- 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 долевого инструменты 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 долевого инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- 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.

## 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.

Банк не ожидает существенных изменений в результате перехода на стандарт МСФО (IFRS) 15.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года 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.

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

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Банк представит раскрытие данной информации в своей финансовой отчетности за 2017 год.

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



## 6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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 на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	410 039	3 209 849
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	38 697	204 986
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 980 817	6 501 848
Резерв под обесценение	(40)	(10 363)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 429 513</b>	<b>9 906 320</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других международных агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody по состоянию на 31 декабря 2016 года:

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	410 039	-	-	<b>410 039</b>
- с рейтингом Ba2	-	38 348	2 980 817	<b>3 019 165</b>
- с рейтингом ниже Ba2	-	349	-	<b>349</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>410 039</b>	<b>38 697</b>	<b>2 980 817</b>	<b>3 429 553</b>
Резерв под обесценение	-	(40)	-	(40)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>410 039</b>	<b>38 657</b>	<b>2 980 817</b>	<b>3 429 513</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	3 209 849	-	-	<b>3 209 849</b>
- с рейтингом BBB-	-	114 079	3 701 004	<b>3 815 083</b>
- с рейтингом ниже BBB-	-	90 907	2 800 844	<b>2 891 751</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>3 209 849</b>	<b>204 986</b>	<b>6 501 848</b>	<b>9 916 683</b>
Резерв под обесценение	-	(10 363)	-	(10 363)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 209 849</b>	<b>194 623</b>	<b>6 501 848</b>	<b>9 906 320</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было пять банков-контрагентов (2015 г.: пять банков-контрагентов). Совокупная сумма этих остатков составляла 3 019 514 тысяч рублей (2015 г.: 6 696 471 тысяч рублей), или 88,0% денежных средств и их эквивалентов (2015 г.: 67,6%).

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 27.

**8 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Корпоративные кредиты	3 350 086	4 552 842
Кредиты физическим лицам – автокредиты	22 671 433	23 523 270
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>26 021 519</b>	<b>28 076 112</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(998 332)	(927 850)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>25 023 187</b>	<b>27 148 262</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам – автокредиты</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года</b>	<b>91 889</b>	<b>835 961</b>	<b>927 850</b>
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(13 979)	84 461	70 482
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b>	<b>77 910</b>	<b>920 422</b>	<b>998 332</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам – автокредиты</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года</b>	<b>196 867</b>	<b>609 739</b>	<b>806 606</b>
(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)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года</b>	<b>91 889</b>	<b>835 961</b>	<b>927 850</b>

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.

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	22 671 433	87,13%	23 523 270	83,78%
Лизинг	1 822 082	7,00%	1 538 453	5,48%
Факторинг	1 432 175	5,50%	2 711 547	9,66%
Торговля автотранспортными средствами	95 829	0,37%	302 842	1,08%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>26 021 519</b>	<b>100,00%</b>	<b>28 076 112</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 2 заемщика (2015 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому из указанных выше заемщиков кредитов, превышающей 5% от капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 575 000 тысяч рублей (2015 г.: 4 250 000 тысяч рублей), или 9,90% от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2015 г.: 15,14%).

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Необеспеченная часть кредитов	117 988	6 761 214	6 879 202
Кредиты, обеспеченные:			
- транспортными средствами	184 854	16 762 056	16 946 910
- гарантиями, полученными от Группы	4 250 000	-	4 250 000
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>4 552 842</b>	<b>23 523 270</b>	<b>28 076 112</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>4 464 578</b>	<b>22 623 287</b>	<b>27 087 865</b>
<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
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>10 252</b>	<b>522 154</b>	<b>532 406</b>
<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
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>78 012</b>	<b>377 829</b>	<b>455 841</b>
За вычетом резерва под обесценение	(91 889)	(835 961)	(927 850)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>4 460 953</b>	<b>22 687 309</b>	<b>27 148 262</b>

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).

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 года:

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

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	4 320 331	5 404 252	140 622	114 523
Кредиты физическим лицам – автокредиты	4 568 851	7 239 065	18 118 458	12 034 192

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 9 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по операциям кредитования	328 284	414 729
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>328 284</b>	<b>414 729</b>

В качестве дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года выступали требования Банка в рамках государственной программы субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам в размере 5 188 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 37 462 тысяч рублей), субвенции от ООО «Фольксваген Груп РУС» по розничным автокредитам в размере 321 042 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 371 387 тысяч рублей) соответственно и прочая дебиторская задолженность.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года дебиторская задолженность являлась непросроченной и необесцененной. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 10 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Предоплата за услуги	56 715	79 053
Прочее	5 109	20 794
<b>Итого прочие активы</b>	<b>61 824</b>	<b>99 847</b>

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение двенадцати месяцев после конца года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.



11 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>								
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		-	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	24	-	(40 434)	(40 434)	-	(91 477)	(91 477)	(131 911)
Выбытия	24	-	2 298	2 298	-	-	-	2 298
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		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)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>		28 146	109 899	138 045	26 210	157 059	183 269	321 314
Поступления		-	18 593	18 593	30 598	97 740	128 338	146 931
Амортизационные отчисления	24	-	(43 597)	(43 597)	-	(118 118)	(118 118)	(161 715)
Перевод из капитальных вложений		(16 700)	16 700	-	(26 210)	26 210	-	-
Выбытия		(11 446)	(16 189)	(27 635)	-	(1 551)	(1 551)	(29 186)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		-	85 406	85 406	30 598	161 340	191 938	277 344
Стоимость на 31 декабря 2016 года		-	219 207	219 207	30 598	472 411	503 009	722 216
Накопленная амортизация		-	(133 801)	(133 801)	-	(311 071)	(311 071)	(444 872)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>		-	85 406	85 406	30 598	161 340	191 938	277 344

## 12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочные депозиты других банков	3 086 476	-
Долгосрочные депозиты других банков	703 240	3 572 983
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	125	98
<b>Итого средств других банков</b>	<b>3 789 841</b>	<b>3 573 081</b>

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 31. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	94 687	2 352 832
- Краткосрочные депозиты	808 699	3 340 867
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>903 386</b>	<b>5 693 699</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Факторинг	799 774	88,53%	5 177 808	90,94%
Производство	19 784	2,19%	66 395	1,16%
Лизинг	82 000	9,08%	438 819	7,71%
Торговля	1 828	0,20%	10 677	0,19%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>903 386</b>	<b>100,0%</b>	<b>5 693 699</b>	<b>100,00%</b>

На 31 декабря 2016 года у Банка был 1 клиент (2015 г.: 1 клиент) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей (2015 г.: 300 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств данного клиента составил 799 774 тысяч рублей (2015 г.: 5 177 808 тысяч рублей) или 88,5% (2015 г.: 90,9%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

#### 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 324 536	15 201 477
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>10 324 536</b>	<b>15 201 477</b>

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

В июне 2016 года Банк погасил облигации на 5 000 млн. руб. выпущенные в июне 2014 года.

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

В октябре 2016 года Банк погасил облигации на 10 000 млн. руб. выпущенные в октябре 2014 года.

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

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

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

<i>Выпуск</i>	<b>ФолксвБ 07</b>	<b>ФолксвБ 08</b>	<b>ФолксвБ 09</b>
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 на 31 декабря 2015 года	Июнь 2016	Октябрь 2016	Октябрь 2016
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

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 31.

## 15 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные заемные средства от других компаний	621 389	1 141 714
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>621 389</b>	<b>1 141 714</b>

Прочие заемные средства представлены займами от компаний, находящихся под общим контролем. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 16 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	207 160	79 250	286 410
Отчисления в резерв под обязательства и отчисления в течение года	40 148	40 819	80 967
Восстановление неиспользованного резерва	(23 737)	-	(23 737)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>223 571</b>	<b>120 069</b>	<b>343 640</b>

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
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>207 160</b>	<b>79 250</b>	<b>286 410</b>

**Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции.** В течение 2016 года Банк досоздал резервы по налогу на прибыль в размере 40 148 тысяч рублей (2015 г.: 131 733 тысяч рублей) в отношении потенциальных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Резерв, созданный в 2013 году, был полностью восстановлен. Ожидается, что созданный резерв на 31 декабря 2016 года будет полностью использован или восстановлен по истечении срока исковой давности.

**Резерв под юридические риски.** На 31 декабря 2016 года Банк создал резерв по юридическим рискам в размере 120 069 тысяч рублей (2015 г.: 79 250 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 разбивке по валютам представлена в таблице ниже. 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.	2016		2015	
	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>				
<b>Контракт «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	-	111 780	-	529 148
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(261 660)	-	(558 273)
<b>Чистая справедливая стоимость контракта «своп»</b>				
	-	(149 880)	-	(29 125)

Контракт «своп» заключен с целью хеджирования риска изменения справедливой стоимости кредитного портфеля 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиторская задолженность	235 856	379 270
Задолженность перед дилерами	172 151	181 108
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>408 007</b>	<b>560 378</b>

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31.

## 19 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Начисленные обязательства перед персоналом	102 085	111 080
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	41 545	43 749
Кредиторская задолженность	8 696	9 016
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>152 326</b>	<b>163 845</b>

## 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 2014 года	880 000	9 880 000	10 760 000
На 31 декабря 2015 года	880 000	9 880 000	10 760 000
На 31 декабря 2016 года	880 000	9 880 000	10 760 000

## 21 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты физическим лицам - автокредиты	3 911 333	3 559 486
Средства в других банках	525 975	923 305
Корпоративные кредиты	402 396	824 425
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>4 839 704</b>	<b>5 307 216</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 506 332	1 595 946
Срочные депозиты других банков	247 434	518 243
Прочие заемные средства	105 498	237 386
Срочные депозиты корпоративных клиентов	77 936	89 107
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 937 200</b>	<b>2 440 682</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 902 504</b>	<b>2 866 534</b>

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 23 936 тысяч рублей (2015 г.: 14 173 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

## 22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за хранение ПТС	17 039	17 677
Комиссии по расчетным операциям	302	1 179
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>17 341</b>	<b>18 856</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	62 470	65 506
Комиссия за предоставление поручительства	341	812
Прочее	164	30
Комиссии дилерам	-	31 015
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>62 975</b>	<b>97 363</b>
<b>Чистые комиссионные расходы</b>	<b>(45 634)</b>	<b>(78 507)</b>

## 23 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Доход от восстановления начислений прошлых лет, неиспользованных в текущем периоде	80 281	-
Доход от восстановления резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов	10 323	-
Прочие доходы	16 733	8 265
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>107 337</b>	<b>8 265</b>

## 24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Затраты на содержание персонала	434 467	576 230
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	187 540	207 066
Амортизация основных средств и нематериальных активов, включая выбытия	11 161 715	129 613
Расходы по операционной аренде	103 565	107 037
Профессиональные услуги	83 037	74 193
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	55 268	76 943
Рекламные и маркетинговые услуги	17 211	27 310
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	10 132	10 828
Расходы на аудит	8 040	8 746
Прочие расходы	30 205	36 338
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>1 091 180</b>	<b>1 254 304</b>

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 72 472 тысяч рублей (2015 г.: 80 255 тысяч рублей).

## 25 Налог на прибыль

### (а) Компоненты расходов/(выгоды) 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущий налог на прибыль	420 506	377 292
Отложенное налогообложение	(18 818)	(112 868)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>401 688</b>	<b>264 424</b>



## 25 Налог на прибыль (продолжение)

### (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 2016 году, составляет 20% (в 2015 г.: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 695 586</b>	<b>1 051 809</b>
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	339 117	210 362
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	25 718	13 144
Прочие постоянные разницы	20 065	31 467
Прочие невременные разницы	16 788	9 451
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>401 688</b>	<b>264 424</b>

### (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%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(9 716)	3 219	(6 497)
Нематериальные активы	8 141	7 292	15 433
Денежные средства	1 891	(1 884)	7
Кредитный портфель	158 103	48 837	206 940
Прочие финансовые активы	(7 659)	7 659	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 393)	(916)	(3 309)
Наращенные расходы	140 119	(45 389)	94 730
<b>Итого чистых отложенных налоговых активов</b>	<b>288 486</b>	<b>18 818</b>	<b>307 304</b>
Признанный отложенный налоговый актив	308 254	8 856	317 110
Признанное отложенное налоговое обязательство	(19 768)	9 962	(9 806)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>288 486</b>	<b>18 818</b>	<b>307 304</b>

**25 Налог на прибыль (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2015 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
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
<b>Итого чистых отложенных налоговых активов</b>	<b>175 618</b>	<b>112 868</b>	<b>288 486</b>
Признанный отложенный налоговый актив	221 532	86 722	308 254
Признанное отложенное налоговое обязательство	(45 914)	26 146	(19 768)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>175 618</b>	<b>112 868</b>	<b>288 486</b>

**26 Сегментный анализ**

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

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

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает автокредитование физических лиц.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятие депозитов, кредитование юридических лиц.
- Собственные операции – деятельность Банка 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.

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные услуги	17 919	210 952
Розничные операции	22 079 295	23 102 037
Собственные операции	7 379 818	14 918 627
<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>29 477 032</b>	<b>38 231 616</b>
Корпоративные услуги	1 828	10 677
Розничные операции	172 151	181 378
Собственные операции	16 519 027	26 582 665
<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>16 693 006</b>	<b>26 774 720</b>

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции	Итого
Процентные доходы	8 176	4 085 374	-	4 093 550
Процентные расходы	-	-	(1 976 261)	(1 976 261)
Межсегментные (расходы)/доходы	(2 932)	(1 973 329)	1 976 261	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 244</b>	<b>2 112 045</b>	<b>-</b>	<b>2 117 289</b>
Восстановление резерва /(отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	13 979	(84 461)	-	(70 482)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>19 223</b>	<b>2 027 584</b>	<b>-</b>	<b>2 046 807</b>
Расходы по комиссиям дилерам	-	(228 093)	-	(228 093)
Чистый доход от предоставления страхования	-	75 465	-	75 465
Прочие операционные доходы и расходы	17 039	(70 097)	52 867	(191)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы	-	-	920 196	920 196
Административные и прочие операционные расходы	(8 330)	(672 930)	(409 920)	(1 091 180)
<b>Прибыль до налогообложения (результат сегмента)</b>	<b>27 932</b>	<b>1 131 929</b>	<b>563 143</b>	<b>1 723 004</b>

## 26 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	626 510	3 812 429	-	<b>4 438 938</b>
Процентные расходы	-	-	(2 629 533)	<b>(2 629 533)</b>
Межсегментные (расходы)/доходы	(288 801)	(2 340 731)	<b>2 629 533</b>	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>337 709</b>	<b>1 471 697</b>	-	<b>1 809 406</b>
Восстановление резерва /(отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	104 978	(228 676)	-	<b>(123 698)</b>
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>442 687</b>	<b>1 243 021</b>	-	<b>1 685 708</b>
Расходы по комиссиям дилерам	-	(326 546)	-	<b>(326 546)</b>
Чистый доход от предоставления страхования	-	31 010	-	<b>31 010</b>
Прочие операционные доходы и расходы	16 865	(50 528)	(156 530)	<b>(190 193)</b>
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы	-	-	1 134 866	<b>1 134 866</b>
Административные и прочие операционные расходы	(357 125)	(676 909)	(220 270)	<b>(1 254 304)</b>
<b>Прибыль до налогообложения (результат сегмента)</b>	<b>102 427</b>	<b>220 048</b>	<b>758 066</b>	<b>1 080 541</b>

У Банка нет клиентов, доходы от которых составляли бы более 10% от общей суммы доходов Банка. Анализ выручки по продуктам приведен в Примечании 21. Информация по географии получения выручки представлена в Примечании 27.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
<b>Итого чистые процентные доходы отчетных сегментов</b>	<b>2 117 289</b>	<b>1 809 406</b>
(а) Процентные доходы по депозитам банков и компаний Группы учтены в прочих доходах и расходах сегментов	920 196	1 134 866
(б) Корректировки дохода (комиссии дилерам и доходы от страхования) учтены в прочих доходах и расходах сегментов	(174 043)	(266 589)
(в) Процентные расходы по дериватам учтены в рамках чистого процентного дохода	39 062	188 851
<b>Итого чистые процентные доходы</b>	<b>2 902 504</b>	<b>2 866 534</b>

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	2016 г.	2015 г.
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	<b>1 723 004</b>	<b>1 080 541</b>
(а) Результат переоценки производных финансовых инструментов	(16 626)	(28 731)
(б) Курсовые разницы	5 619	-
(с) Резервы под налоговые риски	(16 411)	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 695 586</b>	<b>1 051 809</b>

## 27 Управление рисками

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

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

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

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

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

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

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

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

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

## 27 Управление рисками (продолжение)

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

**Виды рисков.** В соответствии с результатами инвентаризации рисков Банка (в рамках анализа существенности) следующие виды рисков были признаны существенными для Банка в 2016 году:

- Кредитный риск;
- Риск рыночной цены;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Правовой риск.

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

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

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

Цикл управления рисками включает следующие элементы:

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

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

*Правление Банка:*

- обеспечивает, соответствие деятельности Банка бизнес-стратегии, риск-аппетиту и внутренним нормативным документам Банка;
- контролирует своевременность и адекватность выявления, оценки, мониторинга и снижения рисков;

## 27 Управление рисками (продолжение)

- обеспечивает работу систем управления рисками и эффективной системы внутреннего контроля;
- обеспечивает распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля.

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

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

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

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита (поручительств). Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

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

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

Помимо кредитного риска розничных и корпоративных заемщиков, выделяется кредитный риск банков-контрагентов. Под кредитным риском банков-контрагентов подразумевается риск потери средств Банка, хранящихся на депозитных счетах в банках-контрагентах, а также риск потери клиентских платежей, осуществляемых через банки-контрагенты.

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

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

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

## 27 Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

**Валютный риск.** Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований ЦБ РФ в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных согласно Инструкции ЦБ РФ от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

На конец дня 31 декабря 2016 и 2015 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 Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП).

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



27 Управление рисками (продолжение)

	До востребования 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>					
<b>31 декабря 2016 года</b>					
Итого финансовых активов	240 433	9 177 484	6 827 994	12 086 377	<b>28 332 288</b>
Итого финансовых обязательств	94 886	4 806 348	1 279 473	10 016 332	<b>16 197 039</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>145 547</b>	<b>4 371 136</b>	<b>5 548 521</b>	<b>2 070 045</b>	<b>12 135 249</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>					
Итого финансовых активов	56 902	14 076 228	7 610 655	12 373 712	<b>34 117 497</b>
Итого финансовых обязательств	2 352 832	4 558 801	18 027 463	700 000	<b>25 639 096</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(2 295 930)</b>	<b>9 517 427</b>	<b>(10 416 808)</b>	<b>11 673 712</b>	<b>8 478 401</b>

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (2015 г.: на 300 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов составила бы на 205 170 тысяч рублей (2015 г.: 63 765 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше (2015 г.: на 300 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов за год составила бы на 205 170 тысяч рублей (2015 г.: 63 765 тысяч рублей) 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	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	10,03%	-	-	10,38%	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- корпоративные клиенты	11,04%	-	-	12,42%	-	-
- кредиты физическим лицам - автокредиты	11,00%	-	-	12,33%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	10,56%	-	-	8,90%	-	-
Средства клиентов	9,03%	-	-	9,47%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,88%	-	-	10,65%	-	-
Прочие заемные средства	10,68%	-	-	10,68%	-	-

## 27 Управление рисками (продолжение)

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.

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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

## 27 Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Россия	Страны ОЭСР	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>37 521 969</b>	<b>-</b>	<b>37 521 969</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>22 625 576</b>	<b>3 573 898</b>	<b>26 199 474</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>14 896 393</b>	<b>(3 573 898)</b>	<b>11 322 495</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>6 071 956</b>	<b>-</b>	<b>6 071 956</b>

Полная сумма выручки Банка была получена от клиентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

**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 13.

**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 Комитета по управлению активами и пассивами (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 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.

## **27 Управление рисками (продолжение)**

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 31 декабря 2016 года составил 48,71% (2015 г.: 135,00%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 31 декабря 2016 года составил 220,42% (2015 г.: 173,08%).
- 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 2016 года составил 54,96% (2015 г.: 50,79%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 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.

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.

## 27 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 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
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	448 736	2 988 190	-	-	3 436 926
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 382	23 035	24 159	-	49 576
Кредиты и авансы клиентам	240 433	6 230 216	9 393 304	14 378 859	30 242 812
Прочие финансовые активы	-	328 284	-	-	328 284
<b>Итого</b>	<b>691 551</b>	<b>9 569 725</b>	<b>9 417 463</b>	<b>14 378 859</b>	<b>34 057 598</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков	-	3 648 956	204 393	-	3 853 349
Средства клиентов	96 514	810 500	-	-	907 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	249 450	740 750	10 994 000	11 984 200
Прочие заемные средства	-	-	642 454	-	642 454
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток		(39 242)	(67 025)	(10 944)	(117 211)
- отток		178 500	52 701	40 956	272 157
Прочие финансовые обязательства	-	408 007	-	-	408 007
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>96 514</b>	<b>5 256 171</b>	<b>1 573 273</b>	<b>11 024 012</b>	<b>17 949 970</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>595 037</b>	<b>4 313 554</b>	<b>7 844 190</b>	<b>3 354 847</b>	<b>16 107 628</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 227 628</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 227 628</b>

## 27 Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и 1 день	От 1 дня до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
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
<b>Итого</b>	<b>3 626 575</b>	<b>14 972 934</b>	<b>9 581 360</b>	<b>14 802 324</b>	<b>42 983 193</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
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					
- приток	-	-	(579 408)	-	(579 408)
- отток	-	149 340	435 969	-	585 309
Прочие финансовые обязательства	-	560 378	-	-	560 378
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 352 930</b>	<b>5 305 786</b>	<b>19 245 505</b>	<b>721 415</b>	<b>27 625 636</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>1 273 645</b>	<b>9 667 148</b>	<b>(9 664 145)</b>	<b>14 080 909</b>	<b>15 357 557</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>6 071 956</b>	-	-	-	<b>6 071 956</b>

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

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

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

## 27 Управление рисками (продолжение)

С целью минимизации правового риска Банк применяет в числе прочих следующие подходы:

- соблюдение принципов осторожности и консерватизма суждений;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- поддержание высокого уровня информационного обеспечения сотрудников Банка актуальной информацией по законодательству;
- соблюдение принципа «знай своего клиента».

Мониторинг и управление правовым риском осуществляется Правлением Банка. Оно контролирует соответствие внутренним процедурам и политикам, утверждённым Наблюдательным советом Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

## 27 Управление рисками (продолжение)

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

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

## 28 Управление капиталом

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Чистые активы, рассчитанные в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	13 098 131	11 133 924
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>13 098 131</b>	<b>11 133 924</b>

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал внешние требования к уровню капитала.

## 29 Условные обязательства

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



## 29 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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 223 571 тысяч рублей (2015 г.: 207 160 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:

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года		31 441	75 787
От 1 до 5 лет		132 228	127 919
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>		<b>163 669</b>	<b>203 706</b>

**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.

## 29 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии	2 227 628	6 071 956

---

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

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 49 576 тысяч рублей (2015 г.: 52 658 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка

## 30 Передача финансовых активов

**Кредиты и авансы клиентам.** В течение 2016 года Банк не производил продажу прав требования по кредитам с передачей всех прав и рисков по данным активам в полном объеме. В 2015 году Банк произвел продажу прав требования по кредитам, передав все права и риски по данным активам в полном объеме, на общую сумму 55 522 тысячи рублей. Признание данных кредитов в 2015 году было прекращено в полном объеме. См. Примечание 8.

## 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

### 31 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 2016 года				31 декабря 2015 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
- Производные финансовые инструменты	-	-	149 880	149 880	-	-	29 125	29 125
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	-	-	149 880	149 880	-	-	29 125	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 2016 года:

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

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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
- 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))
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>	29 125		

### 31 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 2016 года				31 декабря 2015 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
<b>АКТИВЫ</b>								
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	3 272 176	3 272 176	-	-	4 460 953	4 460 953
- Кредиты физическим лицам автокредиты	-	-	19 968 986	21 751 011	-	-	20 527 859	22 687 309
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	328 284	328 284	-	-	414 729	414 729
<b>Итого</b>			<b>23 569 446</b>	<b>25 351 471</b>	-	-	<b>25 403 541</b>	<b>27 562 991</b>

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 2016 года				31 декабря 2015 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
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	125	-	125	-	98	-	98
- Краткосрочные депозиты других банков	-	3 086 476	-	3 086 476	-	-	-	-
- Долгосрочные депозиты других банков	-	703 240	-	703 240	-	3 567 399	-	3 572 983
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	94 687	-	94 687	-	2 352 832	-	2 352 832
- Срочные депозиты	-	808 699	-	808 699	-	3 340 867	-	3 340 867
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	10 405 700	-	-	10 324 536	15 197 650	-	-	15 201 477
<b>Прочие заемные средства</b>								
- Срочные заемные средства от других компаний/государственных организаций	-	621 389	-	621 389	-	1 141 714	-	1 141 714
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	408 007	408 007	-	-	560 378	560 378
<b>Итого</b>	<b>10 405 700</b>	<b>5 314 616</b>	<b>408 007</b>	<b>16 047 159</b>	<b>15 197 650</b>	<b>10 402 910</b>	<b>560 378</b>	<b>26 170 349</b>

### 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

### 32 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 2016 года:

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

### 32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

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

На 31 декабря 2016 и 2015 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.

### 33 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 2016 года по операциям со связанными сторонами:

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Участники Банка</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	-	1 240 805	<b>1 240 805</b>
Процентные расходы	(90 960)	(183 444)	<b>(274 404)</b>
Комиссионные доходы	-	17 174	<b>17 174</b>
Комиссионные расходы	(341)	-	<b>(341)</b>
Прочие операционные доходы	-	11 212	<b>11 212</b>
Административные и прочие операционные расходы	(10 137)	(77 847)	<b>(87 984)</b>

### 33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Компании под общим контролем</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	15 505 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	16 535 000

Все выпущенные облигации Банка обеспечены публичной безотзывной офертой от Участника Банка, гарантирующей выполнение обязательств Банка.

Кредиты и авансы, выданные компаниям под общим контролем, обеспечены гарантией Участника Банка. Общая сумма гарантий, полученных Банком, составляют 5 300 000 тысяч рублей (2015 г.: 5 300 000 тысяч рублей).

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

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

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

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

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

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

### 33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Возмещение по договору реализации прав требования было получено в общей сумме требования.

Банк входит в Группу компаний Фольксваген АГ. Конечным бенефициаром и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является компания «Фамилие Порше Бетайлигунг ГмбХ».

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2016		2015	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	14 442	-	10 051	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	6 105	5 612	2 287	1 453
<b>Итого</b>	<b>20 547</b>	<b>5 612</b>	<b>12 338</b>	<b>1 453</b>

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

В 2016 году сумма установленных законом взносов в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования составила 5 161 тысячи рублей (2015 г.: 2 196 тысяч рублей).

### 34 Публикация финансовой отчетности

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