
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген Банк РУС» за
2017 год**

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ООО «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2018 г., составленной в соответствии с положениями Учетной политики и в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

2. Существенная информация о кредитной организации

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

Сокращенное наименование: ООО «Фольксваген Банк РУС» (далее – «Банк»).

Юридический адрес: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 1.

Изменений полного фирменного наименования Банка и юридического адреса в 2017 г. по сравнению с 2016 г. не было.

Банк осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации на основании учредительных документов Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Участниками Банка на 1 января 2018 и 1 января 2017 гг. являлись:

<i>(в процентах)</i>	01.01.2018	01.01.2017
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1%	1%

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии на осуществление банковских операций № 3500, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – Банк России) 20.08.2012 г. Банк не получал права осуществлять операции с физическими лицами и не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2018 г. и 2017 г. обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на 01.01.2018 г. среднесписочная численность персонала Банка составила 133 чел. (на 01.01.2017 г.: 168 чел.), среднесписочная численность основного управленческого персонала составила 4 чел. (на 01.01.2017 г.: 4 чел.).

По состоянию на 1 января 2018 г. и 2017 г. Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг.

3. Краткая характеристика деятельности

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Деятельность Банка строится на основе глобальной стратегии компании «Фольксваген АГ» (Volkswagen AG) (далее – концерн «Фольксваген») и соответствует данной стратегии. Банк является связующим звеном между брендами концерна «Фольксваген», официальными дилерами, корпоративными и частными клиентами группы. Основная цель компании «Фольксваген Файненшл Сервисез АГ», являющейся учредителем Банка, – утвердиться в качестве группы номер один в мире по оказанию финансовых услуг в автомобильном секторе. Банк планирует и осуществляет свою деятельность в соответствии с потребностями концерна «Фольксваген» и оказывает поддержку достижению маркетинговых задач компании «Фольксваген Файненшл Сервисез АГ», обеспечивая выдвижение привлекательных предложений на всех участках производства и сбыта продукции концерна «Фольксваген».

Концерн «Фольксваген» разработал долгосрочную концепцию развития «Стратегия 2025». Данная стратегия распространяется на дочерние компании концерна, в частности, на Банк, который в своей деятельности руководствуется указанной «Стратегией 2025». Ключевым продуктом Банка с момента начала предпринимательской деятельности являлось кредитование официальных дилеров под залог приобретаемых автомобилей, произведенных концерном «Фольксваген». Однако тенденции, характеризующие состояние автомобильного рынка в Российской Федерации, и анализ перспектив развития Банка сформировали предпосылки для принятия решения о корректировке стратегических планов Банка. Участниками и руководством Банка принято решение о приоритетном развитии розничного сегмента бизнеса Банка и соответствующей смене бизнес-модели работы с дилерами концерна «Фольксваген» и компаниями, входящими в концерн «Фольксваген», реализация которой началась в 2014 г. и завершилась в 2015 г..

Обновленная стратегия Банка, помимо прочего, включает планы по разработке и внедрению новых инструментов финансирования клиентов, которые направлены на рост продаж автомобилей концерна «Фольксваген».

Развитию розничного направления уделяется особое внимание в стратегии развития Банка с учетом значительного потенциала для проникновения финансовых услуг. Первый розничный продукт был запущен Банком в марте 2012 г., когда был выдан первый кредит на приобретение автомобиля Фольксваген Амарок (Volkswagen Amarok). В течение 2012-2017 гг. Банк значительно увеличил объем выдаваемых розничных кредитов, чему способствовало расширение сети продаж.

В отчетном периоде Банк продолжил работу по следующим направлениям:

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- операции на межбанковском рынке.

Основными банковскими продуктами, которые предоставлялись корпоративным клиентам Банка являются:

- финансирование поддержанных автомобилей;
- обслуживание расчетных счетов корпоративных клиентов.

Основными продуктами по кредитованию физических лиц являются розничные кредиты физическим лицам на приобретение новых автомобилей марок Volkswagen, SKODA, Audi, входящих в концерн «Фольксваген» в рамках сотрудничества с крупными российскими банками.

В рамках краткосрочного и среднесрочного фокуса на работу с розничными заемщиками Банк предлагает частным клиентам несколько дополнительных кредитных продуктов. Данные продукты отвечают текущим требованиям российского рынка автокредитования, в частности:

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

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

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

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

Также в 2017 и 2016 гг. Банк участвовал в государственной программе льготного автокредитования физических лиц.

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

Банк осуществил следующие размещения собственных рублевых облигаций по открытой подписке:

- в 2014 г. серии 07, 08 и 09 общей номинальной стоимостью 15 млрд. рублей;
- в 2016 г. серия 10, 001P-01 номинальной стоимостью 10 млрд. рублей.

Все выпуски облигаций включены в ломбардный список Банка России.

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 01.01.2018 г.:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Биржевые процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 001P-01, идентификационный номер выпуска 4B020103500B001P	S&P Global Ratings: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500B	S&P Global Ratings: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500B	Fitch Ratings: BBB+

27.06.2016 г. были досрочно погашены процентные документарные неконвертируемые облигации серии 07 на предъявителя, гос.рег.№ 40703500B, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.

17.10.2016 г. были досрочно погашены процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500B, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.

17.10.2016 г. были досрочно погашены процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500B, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.

Банк не получал рейтингов международных и (или) российских рейтинговых агентств по состоянию на 01.01.2018 г.

В течение 2017 г. в состав Наблюдательного совета Банка вносились изменения. Наблюдательный совет Банка состоит из следующих 4 членов:

- г-н Мартин Манфред Мерготт;
- г-н Ральф Тайхманн;
- г-н Ларс Зантельманн;
- г-н Патрик Вельтер .

На 01.01.2018 г. в состав Правления Банка входили следующие работники Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Должность
Корчагин Николай Павлович	Председатель Правления с 28.12.2013
Рязанцева Ольга Николаевна	Член Правления с 12.12.2012, Заместитель Председателя Правления с 12.05.2014
Камардина Лариса Николаевна	Член Правления с 13.05.2017
Рогов Александр Юрьевич	Член Правления с 16.11.2016

Члены Наблюдательного Совета и Правления Банка не владели долями Банка в отчетном периоде и по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 гг.

4. Экономическая среда

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. 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 2016-2017 гг. 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.

Но есть и позитивные показатели: в I квартале 2017 г. сразу два рейтинговых агентства, Fitch Ratings и Moody's Investors Service пересмотрели прогноз по суверенному рейтингу России до «стабильного», а прогноз от S&P Global Ratings – «позитивный». В 3 квартале 2017 г. агентство Fitch Ratings пересмотрело прогноз по долгосрочному кредитному рейтингу РФ, выраженному в иностранной валюте и с обязательствами в национальной валюте до «позитивного». В январе 2018 г. Moody's Investors Service тоже улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу России со «стабильного» на «позитивный».

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В результате описанных выше событий появился риск продолжительного замедления темпов экономического развития или рецессии, сопровождаемой ухудшением возможностей обращения к внешним и финансовым ресурсам в связи с возрастанием уровня внешнего давления и усилением государственной поддержки экономики.

Эти события, включая текущие и будущие международные санкции в отношении некоторых российских организаций и граждан, а также связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от ожиданий руководства.

Деятельность Банка в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях раскрыта информация о подверженности Банка рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

5. Основные показатели деятельности кредитной организации

По состоянию на 01.01.2018 г. активы Банка составили 35 378 599 тыс. рублей, что на 5 577 344 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2017: 29 801 255 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность (94,34%), что на 2,46% меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (96,8%). Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018г. составила 33 375 185 тыс. рублей, что на 4 530 494 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2017 г.: 28 844 691 тыс. рублей).

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился и на 01.01.2018 г. составил 6 527 506 тыс. рублей, что на 5 014 320 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2017 г.: 1 513 186 тыс. рублей). Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, увеличился и на 01.01.2018 г. составил 3 650 141 тыс. рублей, что на 49 984 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2017 г.: 3 700 125 тыс. рублей).

За 2017 г. совокупный объем доходов составил 4 015 614 тыс. рублей (2016 г.: 6 114 607 тыс. рублей).

В структуре доходов 3 911 793 тыс. рублей или 97,41% приходится на процентные доходы (2016 г.: 5 238 795 тыс. рублей или 85,7%).

За 2017 г. совокупный объем расходов составил 3 388 200 тыс. рублей (2016 г. 3 867 863 тыс. рублей).

В структуре расходов 1 430 608 тыс. рублей или 42,22% составляют процентные расходы (2016 г.: 1 956 429 тыс. рублей или 50,6%), 1 109 401 тыс. рублей или 32,74% – операционные расходы (2016 г.: 1 079 403 тыс. рублей или 27,9%), 58 409 тыс. рублей или 1,72% – комиссионные расходы (2016 г. – 85 940 тыс. рублей или 2,2 %).

За 2017 г. Банком произведено создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам в размере 266 414 тыс. рублей (2016 г.: создание резервов в размере 111 962 тыс. рублей). Кроме того, за 2017 г. восстановлены резервы под прочие потери в сумме 61 108 тыс. рублей (2016 г. восстановлены резервы на сумму 743 950 тыс. рублей).

6. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий, определенных Учетной политикой Банка, утвержденной Правлением Банка.

6.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее - «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) подлежат переоценке.

Денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства отражаются по первоначальной стоимости.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»). Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом Банком в Операционном Управлении Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному административному округу г. Москва отражаются по первоначальной стоимости.

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

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

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Кредиты и займы, выданные Банком физическим и юридическим лицам, учитываются по первоначальной стоимости. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Кредиты физическим лицам объединяются в портфели однородных ссуд и резервируются в соответствии с нормами резервирования Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Обеспечение для данных портфелей однородных ссуд в расчете не участвует.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- * объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- * первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет 100 001 (Сто тысяч один рубль 00 копеек) без учета НДС и выше.

Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости.

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

- мебель,
- неотделимые улучшения,
- электронно-вычислительная техника,
- прочие ОС.

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

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как

первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

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

Принимая во внимание, что Банк приобретает ОС исключительно для собственных нужд и не преследует цели реализации ОС после окончания срока полезного использования, расчетная ликвидационная стоимость является не существенной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта. Критерий существенности определяются согласно пункта 3.2 Учетной политики в целях бухгалтерского учета.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как дисконтированную приведенную стоимость денежных потоков.

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

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок). Средства клиентов учитываются по первоначальной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на суммы процентов и купонов.

Отложенный налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если 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 балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал. Уставный капитал Банка разделен на доли Участников. Сумма, на которую стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость долей, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов «Отчета о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным и учитываются на соответствующих внебалансовых счетах без формирования резерва.

6.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России формируется резерв.

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

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

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется на ежедневной основе и на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах, Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

Признание отложенного налогового актива. Признанный 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. В случае значительного ухудшения в российской экономике Банк может частично или полностью списать отложенный налоговый актив.

Налогообложение. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

6.3 События после отчетной даты

2 марта 2018 г. Банку присвоен кредитный рейтинг:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
эмитент	АКРА (АО): AAA(RU), прогноз «Стабильный»

6.3.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности за 2017 г. Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (СПОД):

- 1) перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- 2) начисление суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), дата признания которых относится к периоду до января 2018 г.;
- 3) начисление (корректировка, изменения) по налогам и сборам за 2017 г., по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;
- 4) корректировка сумм резервов предстоящих расходов по итогам фактического начисления вознаграждений работников за 2017 г.;
- 5) перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет 70801 «Прибыль прошлого года»;
- 6) корректировка сумм резервов по юридическому и налоговому рискам.

После завершения событий после отчетной даты (СПОД) у Банка возникли факты хозяйственной деятельности, подлежащие раскрытию, т.к. являются существенными:

Расходы – комиссии за услуги по привлечению клиентов – физических лиц в 2017 г., Акты оказанных услуг по которым получены в 2018 г. в сумме 103 215 тыс.рублей.

Расходы – услуги контрагентов/поставщиков за 2017 г., Акты оказанных услуг по которым получены в 2018 г. в сумме 43 219 тыс. рублей.

Расходы – доначисление резерва на возможные потери соответствие с Положением № 590-П и Положением № 283-П в сумме 41 311 тыс.рублей.

Доходы - восстановление резерва по оценочным обязательствам некредитного характера по юридическим и налоговым рискам в сумме 63 167 тыс.рублей.

Некорректирующие СПОД в отчетном периоде отсутствуют.

6.4 Изменения, вносимые в Учетную политику в 2017 г.

За 2017 г. Банк вносил изменения в Учетную политику:

1. Исключена обязанность Банка ежедневно распечатывать на бумажном носителе документ синтетического учета Банка «Баланс». Предусмотрено хранение в электронном виде. Документ синтетического учета Банка «Баланс» должен быть распечатан за последнее календарное число каждого месяца.
2. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются в одном экземпляре мемориальные ордера с пометкой «СПОД», которые помещаются в документы дня.
3. При оформлении первичных учетных документов* Банк может использовать электронный документооборот, применяя простую и (или) усиленную неквалифицированную электронную подпись.

*Акты оказанных (полученных) услуг/ работ, в том числе Акты-отчеты оказанных услуг и Счета-фактуры, составленные в электронной форме, подписываются квалифицированной электронной подписью руководителя, либо иных лиц, уполномоченных на это приказом (иным распорядительным документом) по Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Счета-фактуры, подтверждения оператора электронного документооборота, извещения хранятся в хронологическом порядке соответственно по мере их выставления (составления) или получения за соответствующий налоговый период.

Банк обеспечивает хранение Актов и Счетов-фактур, подписанных электронной цифровой подписью без распечатки их на бумажном носителе.

6.5 Изменения, вносимые в Учетную политику с 2018 г.

В 2018 г. Банк предполагает внесение изменений в Учетную политику для уточнения порядка открытия счетов бухгалтерского учета:

- Расчетам с дебиторами и кредиторами;
- РБП по хозяйственным операциям.

6.6 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

7. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

7.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1.1 Денежные средства

(в тысячах российских рублей)	01.01.2018	01.01.2017
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 511 551	459 615
За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	(103 896)	(49 576)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	57 450	38 694

Итого денежные средства	1 465 105	448 733
-------------------------	-----------	---------

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 9 данной Пояснительной информации.

7.1.2 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Производные финансовые инструменты	(3 091)	(13 804)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(3 091)	(13 804)

Производные финансовые инструменты представляют собой процентные своп договоры, не предусматривающие поставку базисного актива, которые означают сделки, по которым одна сторона периодически уплачивает другой стороне сумму в согласованной валюте, рассчитанную на основе номинальной суммы в этой валюте и плавающей процентной ставки, а другая сторона периодически уплачивает первой стороне сумму в той же валюте, рассчитанную на основе той же номинальной суммы и фиксированной процентной ставки.

Справедливая стоимость кредиторской задолженности по контракту «своп», заключенному Банком, на конец отчетного периода

В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2018 г.:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Контракт «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	-	9 767	-	98 699
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при	-	(12 858)	-	(112 503)

расчете (-)

**Чистая справедливая стоимость
контракта «своп»**

(3 091)

-

(13 804)

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

Анализ процентных ставок финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2018 г. приведен в таблице ниже:

Финансовые инструменты	Фиксирован- ная ставка на 01.01.2018	Плавающая ставка	Плавающая ставка на дату заключения 29.02.2016	Плавающая ставка на 01.01.2018	Изменение плавающей ставки
Процентный своп (сделка 700003)	11,78%	3MMosPrime	11,94%	7,88%	+4,06%

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в пункте 7.1.3 данной Пояснительной информации.

7.1.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

в тысячах рубли	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:								
- Производные финансовые инструменты (процентный своп)	-	-	(3 091)	(3 091)	-	-	(13 804)	(13 804)
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(3 091)	(3 091)	-	-	(13 804)	(13 804)

К 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

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);

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. В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 01.01.2018г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
- Производные финансовые инструменты	(3 091)	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая доходности инструмента RUBZ=R в системе ThomsonReuters и процентный своп (средняя цена спроса и предложения (Mid price))
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	(3 091)		

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 01.01.2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
- Производные финансовые инструменты	13 804	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая доходности инструмента RUBZ=R в системе ThomsonReuters и процентный своп (средняя цена спроса и предложения (Mid price))
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	13 804		

7.1.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженность по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 гг. сформирована за счет кредитов, предоставленных кредитным организациям, кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям и кредитов, предоставленных физическим лицам. Резервы сформированы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 590-П»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Ссуды юридическим лицам:		
Кредиты предприятиям крупного бизнеса	4 354 118	1 175 000
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	106 958	2 119 158
Ссуды физическим лицам:		
Автокредитование	24 111 364	23 318 521
Ссуды кредитным организациям:	5 800 000	2 980 000
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	34 372 440	29 592 679
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(997 255)	(747 988)
Итого чистая ссудная задолженность	33 375 185	28 844 691

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018		01.01.2017	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
Физические лица	24 111 364	70,15	23 318 521	78,80
Кредитные организации	5 800 000	16,87	2 980 000	10,07
Финансовые услуги	4 344 000	12,64	3 200 000	10,81
Торговля	117 076	0,34	94 158	0,32
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	34 372 440	100,00	29 592 679	100,00

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
До 30 дней	5 800 000	313 101	12 723	6 125 824
От 31 до 90 дней	-	2 837 413	74 825	2 912 238
От 91 до 180 дней	-	411 776	326 142	737 918
От 181 до 270 дней	-	100 000	649 454	749 454
От 271 дней до 1 года	-	100 000	1 181 934	1 281 934
От 1 года до 3 лет	-	623 000	20 160 816	20 783 816
От 3 лет до 5 лет	-	-	568 606	568 606
Просроченные платежи, в т.ч.:	-	75 786	1 136 863	1 212 649
До 30 дней	-	-	469 910	469 910

От 31 до 90 дней	-	-	81 086	81 086
От 91 до 180 дней	-	-	37 617	37 617
От 181 дня до 1 года	-	-	77 535	77 535
Свыше 1 года	-	75 786	470 715	546 501
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	5 800 000	4 461 076	24 111 364	34 372 440

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
До 30 дней	2 980 000	1 745 000	9 287	4 734 287
От 31 до 90 дней	-	1 037 399	81 368	1 118 767
От 91 до 180 дней	-	435 973	321 585	757 558
От 181 до 270 дней	-	-	600 465	600 465
От 271 дней до 1 года	-	-	853 756	853 756
От 1 года до 3 лет	-	-	19 788 328	19 788 328
От 3 лет до 5 лет	-	-	680 794	680 794
Просроченные платежи, в т.ч.:	-	75 786	982 938	1 058 724
До 30 дней	-	-	38 328	38 328
От 31 до 90 дней	-	-	6 466	6 466
От 91 до 180 дней	-	-	31 451	31 451
От 181 дня до 1 года	-	-	72 902	72 902
Свыше 1 года	-	75 786	833 791	909 577
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 980 000	3 294 158	23 318 521	29 592 679

Анализ информации о просроченной ссудной задолженности представлен в пункте 8.1, а также анализ процентных ставок представлен в пункте 8.2 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 8.6 данной Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 9 данной Пояснительной информации.

7.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 гг. в Банке не было основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, или же переданных в качестве обеспечения обязательств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Электронно-вычислительная техника	Неотделимые улучшения	Прочие	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
Стоимость на 01.01.2016	147 103	7 858	5 539	3 124	163 624
Накопленная амортизация	(68 867)	(1 466)	(1 221)	(545)	(72 099)
Поступления	16 565	-	-	75 229	91 794

	Электронно- вычислительная техника	Неотделимые улучшения	Прочие	Нематери- альные активы	Итого основные средства и нематериаль- ные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Выбытия	-	-	-	(5 006)	(5 006)
Амортизационные отчисления	(50 758)	(1 111)	(719)	(8 142)	(60 729)
Списание амортизации	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 01.01.2017	44 043	5 281	3 600	64 660	117 584
Стоимость на 01.01.2017	163 668	7 858	5 539	73 346	250 411
Накопленная амортизация	(119 625)	(2 577)	(1 939)	(8 686)	(132 827)
Остаточная стоимость на 01.01.2017	44 043	5 281	3 600	64 660	117 584
Стоимость на 01.01.2017	163 668	7 858	5 539	73 346	250 411
Накопленная амортизация	(119 625)	(2 577)	(1 939)	(8 686)	(132 827)
Поступления	144	-	3 072	5 405	8 621
Выбытия	631	-	2 962	5 455	9 048
Амортизационные отчисления	(23 365)	(1 111)	(677)	(12 589)	(37 742)
Списание амортизации	631	-	-	1 664	2 295
Стоимость на 01.01.2018	163 181	7 858	5 649	73 296	249 984
Накопленная амортизация	(142 359)	(3 688)	(2 617)	(19 611)	(168 275)
Остаточная стоимость на 01.01.2018	20 821	4 170	3 033	53 685	81 709

В 2017 и 2016 гг. и по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 гг. Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

В связи с вступлением в силу с 01 января 2016 г. № 448-П от 22.12.2014 г. «Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» 11 января 2016 года был произведен перенос стоимости лицензий со счета учета «Расходов будущих периодов» на счета учета «Нематериальные активы» стоимостью свыше 100 000,00 рублей (без НДС) и сроком действия свыше 1 года.

На 01.01.2016 г. на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы» остаток составлял 3 124 100,00 рублей.

11.01.2016 г. перенесено на счет № 60901 «Нематериальные активы» нематериальных активов в сумме 56 677 623,44 рублей.

Итого на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы» с учетом поступления новых нематериальных активов в течение 2016 г. сумма составила 73 346 657,00 рублей.

Приобретение основных средств и нематериальных активов осуществлялось Банком за счет собственных средств.

Согласно Регламенту бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в Банке объекты основных средств, нематериальных активов независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Оценка справедливой стоимости основных средств оформляется Актом и осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По состоянию на 01.01.2018 г. Банк производил проверку на признаки обесценения Основных средств и Нематериальных активов. Признаки отсутствуют. Основание: Наличие активов подтверждено годовой инвентаризацией 2017 г., порча имущества не зафиксирована, справедливая стоимость активов соответствует полезному сроку использования активов.

7.1.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01. 2018	01.01.2017
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	75 672	81 549
Требования по просроченным процентам	10 214	9 969
Итого прочие финансовые активы	85 886	91 518
Резерв под обесценение	(7 682)	(6 334)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	78 204	85 184
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	218 231	199 889
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	39 227	20 659
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	17 344	23 256
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	20	772
Расчеты с работниками	7 327	2 709
Требования по прочим операциям	12 234	10 955
Итого прочие нефинансовые активы	294 383	258 240
Резерв под обесценение	(56 167)	(35 619)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	238 216	222 621
Итого прочие активы	316 420	307 805

В состав прочих нефинансовых активов включены суммы дебиторской задолженности, срок погашения которых еще не наступил. По состоянию на 01.01.2018 г. дебиторская задолженность,

погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 16 192 тыс. рублей (на 01.01.2017г.: 381 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имел лицензии на компьютерное программное обеспечение на общую сумму 102 736 тыс. рублей (на 01.01.2017 г.: 120 115 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 9 данной Пояснительной информации.

7.1.7 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Полученные кредиты	3 650 141	3 700 125
Итого средства других банков	3 650 141	3 700 125

По состоянию на 01.01.2018 г. в состав кредитов от других банков входят краткосрочные и долгосрочные кредиты, привлеченные от банков – под ставки от 8 до 10,35% годовых и сроком погашения в январе 2018 – сентябре 2019 гг. (01.01.2017: под ставки от 10,5% до 10,63% годовых и сроком погашения в январе 2017 – мае 2017 гг.).

Анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций, представлены в пункте 8 данной Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 9 данной Пояснительной информации.

7.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица в.т.ч.		
- расчетные счета	730 506	94 686
- срочные депозиты	5 797 000	1 418 500
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 527 506	1 513 186

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	5 947 141	91,11	1 491 574	98,57
Автомобильная промышленность	579 133	8,87	19 784	1,31
Торговля	1 232	0,02	1 828	0,12
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 527 506	100,00	1 513 186	100,00

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. Банк не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Анализ процентных ставок по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в пункте 8.2. данной Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 9 данной Пояснительной информации.

7.1.9 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Номинированные в рублях:		
5 000 млн.руб. – 9,95% облигации со сроком погашения 16.07.2021г.	5 000 000	5 000 000
5 000 млн.руб. – 9,80% облигации со сроком погашения 17.10.2023 г.	5 000 000	5 000 000
Итого выпущенные долговые обязательства	10 000 000	10 000 000

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Опцион «пут» рассматривается как тесно связанный с выпущенными облигациями, и поэтому не учитывается как отдельный производный финансовый инструмент.

<i>Выпуск</i>	<i>Серия 10</i>	<i>Серия 001P-01</i>
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000
Дата размещения	Июль 2016	Октябрь 2016
Дата погашения	Июль 2021	Октябрь 2023
Дата ближайшего купона на 1 января 2018 года	Январь 2018	Апрель 2018
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,95	9,80
Цена закрытия, % от номинала	102,49	100,75

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 гг. Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

7.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам	340 500	343 200
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	87 925	101 305
Итого прочие финансовые обязательства	428 425	444 505

Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	280 473	343 640
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	144 093	35 014
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	30 602	18 873
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	268	-
Обязательства по прочим операциям	63 396	57 195
Итого прочие нефинансовые обязательства	518 832	454 722
Итого прочие обязательства	947 257	899 227

Ниже представлен анализ изменений резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017	223 570	120 070	343 640
Восстановление резерва – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	(51 690)	(11 477)	(63 167)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	171 880	108 593	280 473
<hr/>			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2016	207 160	79 250	286 410
Отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	16 410	40 820	57 230
Балансовая стоимость на 01.01.2017	223 570	120 070	343 640

Банк признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в Положении Банка России № 579-П и Положении Банка России № 283-П. По состоянию на 01.01.2018 г. Банк создал следующие оценочные обязательства:

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции. В течение 2017 г. Банк распустил налоговые резервы в размере 51 690 тыс. рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 01.01.2018 г. будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

Резерв под юридические риски. В течение 2017 г. Банк распустил резервы на юридические риски в размере 11 477 тыс. 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.

Величина оценочного обязательства по возможным финансовым санкциям со стороны различных проверяющих органов определена в сумме исходя из периода, за который возможны проверки организации (2013-2017 гг.), а также исходя из объемов выручки и расходов организации за данный период, как параметров, которые могут характеризовать размер возможных финансовых санкций.

7.1.11 Собственные средства

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 гг. уставный капитал Банка составлял 880 000 тыс. рублей и состоял из двух долей 8 800 тыс. рублей и 871 200 тыс. рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала, и стоимостью доли, установленной в решении об оплате долей. По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017гг. эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

В 2017 г. и 2016 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этих выплат в пользу участников.

На момент подписания Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности у Банка отсутствовала информация о намерениях Участников выйти из уставного капитала Банка.

7.1.12 Условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, согласованных сторонами, 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.

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.

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2018 г. были представлены обязательствами Банка по неиспользованным кредитным линиям в сумме 3 135 709 тыс. рублей (на 01.01.2017 г.: 2 227 628 тыс. рублей). Резервы по данным обязательствам на 01.01.2018 г. составили 5 359 тыс. рублей (на 01.01.2017 г.: 23 850 тыс. рублей) и были определены в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

Производные финансовые инструменты. Внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам, условия которых не предусматривают поставку базисного актива по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Своп с базисным активом процентная ставка	340 956	1 772 157
Итого внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам	340 956	1 772 157

Резервы на возможные потери по производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2018 г. и по состоянию на 01.01.2017 г. не формировались.

7.1.13 Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.01.2018 г. в Банке отсутствовали операции, осуществляемые с обременением активов.

Сведения о необремененных активах по состоянию на 31 декабря 2017 г. приведены в таблице ниже:

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	32 898 787	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	119 430	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 783 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	4 368 494	0

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	23 576 552	0
8	Основные средства	0	0	84 900	0
9	Прочие активы	0	0	337 215	0

7.1.14 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. в Банке отсутствовали операции с контрагентами-нерезидентами, подлежащие раскрытию.

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

7.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о формировании и восстановлении резерва под обесценение:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.		2016 г.	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Формирование	(558 076)	(144 509)	(555 779)	(79 386)
Восстановление	295 486	120 133	442 912	55 258

Информация об основных компонентах расхода по налогам и сборам представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Налог на прибыль	266 549	545 496
НДС, уплаченный	147 886	105 527
Налог на имущество	193	244
Уплаченная пошлина	12	325
Отложенный доход	(6 769)	(17 852)
Итого сумма налогов	407 871	633 740

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2017 г., включая авансы составила 266 549 тыс. рублей. Фактическая сумма по налогу на прибыль составила 265 880 тыс. рублей (в 2016 г. текущий налог на прибыль в сумме 545 496 тыс. рублей).

В течение 2017 г. списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не проводилось.

Дохода от выбытия объектов основных средств в течение 2017 и 2016 гг. не было.

7.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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.

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

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

Расчет капитала Банка производится в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

На 01.01.2018 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 13 435 188 тыс. рублей (на 01.01.2017г.: 12 970 276 тыс. рублей).

В течение 2017 г. и 2016 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Информация о структуре и инструментах капитала представлена ниже:

<i>в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Уставный капитал (обыкновенные акции)	880 000	880 000
Эмиссионный доход	880 000	880 000
Резервный фонд	-	-
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	11 857 830	9 611 087
Нематериальные активы	53 685	64 660
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Отрицательная величина дополнительного капитала	128 957	-
Базовый капитал	13 435 188	11 306 427
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	13 435 188	11 306 427
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	409 183	2 046 855
Субординированный кредит	-	-
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-	-
Уставный капитал (привилегированные акции)	-	-
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Предоставленные субординированные кредиты	-	-
Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	538 140	383 006
Дополнительный капитал	-	1 663 849
Собственные средства (капитал)	13 435 188	12 970 276

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

7.4 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 180-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

<i>(в %)</i>	Нормативное значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	42,6	44,5
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	42,6	38,8
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6	42,6	38,8

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых

Банку России. По состоянию на 01.01.2018 г. нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 13 435 188 тыс. рублей (01.01.2017 г.: 12 970 276 тыс. рублей).

Ниже представлена информация об активах Банка с учетом риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	25 484 993	24 206 914
1 группа	-	-
2 группа	2 028 950	1 219 746
3 группа	-	-
4 группа	23 456 043	22 987 168
5 группа	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	-	-
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-
Требования к участникам клиринга	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	70 078	40 703
с коэффициентом риска 110 процентов	-	-
с коэффициентом риска 130 процентов	-	-
с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
с коэффициентом риска 250 процентов	70 078	40 703
с коэффициентом риска 1250 процентов	-	-
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам	-	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	1 500	7 500
Величина операционного риска	5 945 113	4 791 395
Величина рыночного риска	10 500	103 125
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	426	1 623
Итого активы, взвешенные с учетом риска	31 512 610	29 151 260

Размер требований к капиталу на 01.01.2018 и 01.01.2017 гг. не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение 2017 г. и 2016 г. соответственно, поэтому информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу Банка за 2017 г. и 2016 г. не раскрывается.

7.5 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 395-П), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	13 435 188	13 301 007	13 256 915	11 306 427
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	35 188 364	33 009 746	30 494 265	29 715 027
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	38,2	40,3	43,5	38,0

7.6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 гг. у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

Ниже представлена информация о кредитных линиях по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 гг.:

<i>в тысячах рублей</i>	01.01.2018	01.01.2017
Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях Российской Федерации		
Суммы невыбранных лимитов	13 401 559	13 701 575
Суммы использованных средств	3 650 000	5 118 625
Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях стран ОЭСР		
Суммы невыбранных лимитов	11 755 721	11 484 086
Суммы использованных средств	-	-

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 гг. Банк не имел лимитов по кредитным линиям в ЦБ РФ.

В 2017 г. и 2016 г. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования финансовых средств.

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

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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).

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

8.1 Кредитный риск

Кредитный риск связан с возникновением убытков вследствие снижения или утраты стоимости активов, возникающих в случае кредитного события, такого как неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Ответственность за общий контроль и управление кредитным риском Банка несет Департамент управления рисками. Председатель Правления Банка несет ответственность за обеспечение соответствия кредитного риска утвержденной соответствующими органами управления Банка политике и процедурам в отношении кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными и иными актами Банка России, методиками, выработанными «Фольксваген Банк ГмбХ» (Volkswagen Bank GmbH), который является одним из участников Банка, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, внутренними документами Банка.

Управление кредитным риском осуществляется на основании следующих принципов:

- исполнение кредитной сделки возможно только после получения соответствующего одобрения кредита, при этом утверждение кредита проводится согласно рекомендациям по составу портфеля и кредитной стратегии, а также с учетом соотношения между риском и доходностью;
- в случае любого существенного изменения кредита (например, продолжительность, структура залогового обеспечения, основные условия), которое увеличивает степень риска, требуется дополнительное утверждение кредита;
- в кредитном процессе реализуется принцип двойного голосования/принятия решения двумя руководителями, за исключением случаев, предусмотренных внутренними документами Банка.

Инструментами для управления кредитным риском являются:

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

В рамках кредитования корпоративных и розничных клиентов под приобретение автомобилей важным инструментом снижения кредитного риска является предоставление Банку залогового обеспечения.

На межбанковском денежном рынке низкий уровень кредитного риска обеспечивается за счет размещения средств среди банков-контрагентов с высоким кредитным рейтингом национального либо международного рейтингового агентства. Наличие такого рейтинга и периодическое прохождение процедуры его подтверждения свидетельствует о надежности финансового положения контрагента.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Банка составляют регулярные отчеты на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, а также на основе существующего портфеля клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и впоследствии им анализируется. Также проводится регулярный анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченных остатков.

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

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	4 385 290	5 859 578	22 974 501	143 296	33 362 665
<i>в т.ч. непросроченная</i>					
<i>реструктурированная задолженность</i>	-	-	3 255	16	3 271
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	-	469 910	3 560	473 470
- от 31 до 90 дней	-	-	81 086	1 010	82 096
- от 91 до 180 дней	-	-	37 617	352	37 969
- свыше 180 дней	75 786	-	548 250	6 473	630 509
Итого просроченной задолженности	75 786	-	1 136 863	11 395	1 224 044
За вычетом резерва под обесценение	(77 770)	(2 128)	(919 484)	(63 850)	(1 063 232)
Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение	4 383 306	5 857 450	23 191 880	90 841	33 523 477

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	3 218 372	3 019 514	22 335 583	140 317	28 713 786
<i>в т.ч. непросроченная</i>					
<i>реструктурированная задолженность</i>	-	-	10 090	-	10 090
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	-	405 912	2 370	408 282
- от 31 до 90 дней	-	-	74 579	97	74 676
- от 91 до 180 дней	-	-	53 638	701	54 339
- свыше 180 дней	75 786	-	448 809	6 801	531 396

Итого просроченной задолженности	75 786	-	982 938	9 969	1 068 693
За вычетом резерва под обесценение	(76 518)	(3)	(671 470)	(41 953)	(789 944)
Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение	3 217 640	3 019 511	22 647 051	108 333	28 992 535

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	5 849 447	5 346	1 923
- II категория качества	-	23 348 371	75 736
- III категория качества	10 131	3 111 498	32 250
- IV категория качества	-	38 558	1 340
- V категория качества	-	2 068 667	43 442
Итого	5 859 578	28 572 440	154 691
Итого расчетного резерва	(2 128)	(3 308 485)	(63 850)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(2 128)	(997 255)	(63 850)
Итого	5 857 450	27 575 185	90 841

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	3 019 165	2 120	846
- II категория качества	349	22 676 627	83 041
- III категория качества	-	2 156 890	45 970

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- IV категория качества	-	1 232 435	1 808
- V категория качества	-	544 607	18 621
Итого	3 019 514	26 612 679	150 286
Итого расчетного резерва	(3)	(1 844 522)	(41 953)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(3)	(747 988)	(41 953)
Итого	3 019 511	25 864 691	108 333

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

В Банке разработаны документы о порядке работы с заемщиками, имеющими просроченную задолженность. Кроме того, в Банке создан постоянно действующий коллегиальный орган, к компетенции которого относится принятие решений по вопросам работы с просроченной задолженностью – Комитет по просроченной задолженности.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 283-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018			01.01.2017		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспече- ния I категории	Сумма, принятая в качестве обеспече- ния II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспече- ния I категории	Сумма, принятая в качестве обеспече- ния II категории
Залоговое обеспечение	64 215 249	7 400 000	121 302	61 683 571	5 300 000	101 879
Итого залоговое обеспечение	64 215 249	7 400 000	121 302	61 683 571	5 300 000	101 879

К II категории обеспечения относятся автотранспортные средства, принятые в залог по выданным кредитам.

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

Банк оценивает ликвидность обеспечения, которая отражается в размере дисконта от стоимости обеспечения и учитывается для определения залоговой стоимости обеспечения.

Обеспечение и его стоимость подлежат регулярному пересмотру (не реже, чем раз в год).

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

8.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

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

Рыночный риск включает следующие риски:

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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

Банк осуществляет управление процентным риском в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России (в частности, письмом Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России от 02 октября 2007 г. № 51-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), политиками и процедурами концерна «Фольксваген» (в частности, Политикой по управлению рисками и Политикой по организации работы Казначейства), а также внутренними документами Банка.

Контроль процентного риска осуществляется Управлением казначейства и финансовых институтов Банка в рамках процедуры управления активами и пассивами Банка (Asset-Liability Management (ALM) на ежемесячной основе. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Регулярная процедура ALM направлена на минимизацию процентных рисков и обеспечивает выполнение внутренних лимитов на величину разрыва процентных ставок по активам и пассивам в разбивке по срокам. Контроль выполнения внутренних лимитов входит в компетенцию Комитета по управлению активами и пассивами.

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк использовал производные финансовые инструменты (процентные свопы) для управления процентным риском.

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

Если бы на 31 декабря 2017 г. процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (2016 г.: на 300 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов составила бы на 166 037 тыс. рублей (2016 г.: 205 170 тыс. 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 (2016 г.: на 300 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов за год составила бы на 166 037 тыс. рублей (2016 г.: 205 170 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

% в год	01.01.2018	01.01.2017
	Рубли	Рубли
Активы		
Чистая ссудная задолженность		
- кредитные организации	5,95	10,03
- юридические лица	9,38	11,04
- физические лица	9,61	11,00
Обязательства		
Средства кредитных организаций	8,70	10,56
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,88	9,88
Средства клиентов	6,62	9,03
Прочие заемные средства	-	10,68

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали валютные финансовые активы и обязательства, величина которых зависит от изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю и отсутствовал валютный риск. В течение 2017 г. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции;

- товарный риск (данный вид риска оценивается на уровне группы, однако с учетом отсутствия намерений у Банка проводить операции с товарными ценностями, данный вид риска не включается Банком в качестве составляющей части величины рыночного риска).

Банк осуществляет управление рыночным риском путем реализации следующих основных принципов:

- ограничение рыночных рисков: система лимитов рыночных рисков;
- система ежедневного мониторинга и отчетности, соответствующая требованиям законодательства;
- диверсификация портфелей финансовых инструментов;
- количественная оценка рыночного риска;
- стресс-тестирование. Контроль соблюдения обязательных нормативов и уровня рыночного риска, установленных банком России, выполняется на ежедневной основе, соответствующая информация направляется в Банк России на ежемесячной основе. Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 180-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Значение рыночного риска по состоянию на 01.01.2018 г. составило 10 500 тыс. рублей (на 01.01.2017 г.: 103 125 тыс. рублей).

тыс.руб.

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	РР0	10 500	103 125
процентный риск, всего, в том числе:	ПР2	840	8250
общий	ОПР2	840	8250
специальный	СПР2	0	0
фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
общий		0	0
специальный		0	0
валютный риск		0	0

8.3 Операционный риск

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

Банк определяет операционный риск как любую угрозу вследствие неадекватных или несработавших процедур, человеческого фактора, компьютерного сбоя или действия внешнего события, которые могут повлиять на способность Банка выполнять поставленные перед ним задачи либо привести к прямым или косвенным убыткам. Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

Система управления операционным риском Банка предусматривает:

- ведение перечня операционных рисков, включающего идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка;
- регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях;
- ведение общей для Банка базы данных о рисковых событиях и их последствиях;
- ведение внешней базы данных по операционным рискам;
- оценку операционного риска Банка;
- планирование работы Банка на случай непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций.

Построение системы управления операционным риском ведется на плановой основе с последовательным внедрением компонентов системы.

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система регулярной отчетности по операционным рискам, предоставляемой Наблюдательному Совету.

Нормативно-методологические документы, разработанные для управления операционным риском, учитывают требования Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также современную практику корпоративного управления и внутреннего контроля в банках.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2018г. и по состоянию на 01.01.2017г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Размер (величина) операционного риска	475 609	383 312
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	2 955 389	2 348 830
- чистые непроцентные доходы	215 336	206 581

8.4 Риск ликвидности

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

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

ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

На основе фактических и прогнозных данных Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из остатков на корреспондентских счетах (включая корреспондентский счет в ЦБ РФ), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, достаточный для выполнения обязательств Банка, установленных Банком России на основании Инструкции Банка России № 180-И.

Результатом подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2018 г. данный коэффициент составил 108,3% (01.01.2017 г.: 48,7%) при минимально допустимом значении норматива 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2018 г. данный коэффициент составил 182,8% (на 01.01.2017 г.: 220,4%) при минимально допустимом значении норматива 50%.

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 01.01.2018 г. данный коэффициент составил 71% (на 01.01.2017 г.: 55,5%) при максимально допустимом значении норматива 120%.

8.5 Правовой риск

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.

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.

8.6 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 511 551	-	1 511 551
В т. ч. обязательные резервы	103 896	-	103 896
Средства в кредитных организациях	57 450	-	57 450
Чистая ссудная задолженность	33 375 185	-	33 375 185
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82 954	-	82 954
Прочие активы	295 565	20 855	316 420
Отложенный налоговый актив	35 039	-	35 039
Итого активов	35 357 744	20 855	35 378 599
Средства кредитных организаций	3 650 141	-	3 650 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 527 506	-	6 527 506
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 091	-	3 091
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	10 000 000
Прочие обязательства	947 257	-	947 257
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 360	-	5 360

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Итого обязательств	21 133 355	-	21 133 355

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	459 615	-	459 615
В т. ч. обязательные резервы	49 576	-	49 576
Средства в кредитных организациях	38 694	-	38 694
Чистая ссудная задолженность	28 844 691	-	28 844 691
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 180	-	122 180
Прочие активы	307 349	456	307 805
Отложенный налоговый актив	28 270	-	28 270
Итого активов	29 800 799	456	29 801 255
Средства кредитных организаций	3 700 125	-	3 700 125
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 513 186	-	1 513 186
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 804	-	13 804
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	10 000 000
Прочие обязательства	932 459	-	932 459
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 850	-	23 850
Итого обязательств	16 183 424		16 183 424

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 гг. просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами отсутствовала.

В 2017 г. и в 2016 г. Банк не производил списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 гг.:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Участник в капитале	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 2017 г.: 8,095-11,105%, (2016 г.: 10,65-12,44%)	-	4 344 000	-	3 200 000
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Прочие активы	-	6 280	-	2 053
Резерв под обесценение	-	(5 664)	-	(847)
Средства на счетах клиентов	-	(729 274)	-	(92 858)
Кредиты, депозиты привлеченные включая начисленные проценты (контрактная процентная ставка: 2017 г.: 6,62-9,22%, (2016 г.: 9,03-10,68%)	-	(5 799 103)	-	(1 418 500)
Прочие обязательства	-	(624)	-	(1 829)
Внебалансовые требования по процентным доходам	-	115 298	-	54 257
Полученные гарантии и поручительства	7 400 000	-	5 300 000	-
Неиспользованные лимиты по получению средств от Юридических лиц	-	16 000 000	-	16 000 000
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств	3 755 721	-	3 484 086	-

Под другими связанными сторонами подразумеваются компании, входящие в Группу Фольксваген, и не являющиеся участниками Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 г.:

	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, в т.ч.	-	1 307 509	1 307 509
от ссуд	-	1 307 509	1 307 509
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	-
Процентные расходы	-	(94 054)	(94 054)
Комиссионные доходы	-	19 335	19 335
Комиссионные расходы	-	-	-
Операционные расходы	(376)	(84 284)	(84 660)
Операционные доходы	-	11 212	11 212

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	-	1 118 759	1 118 759
от ссуд	-	1 118 759	1 118 759
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	-
Процентные расходы	(75 314)	(183 433)	(255 747)
Комиссионные доходы	-	17 191	17 191
Комиссионные расходы	-	(312)	(312)
Операционные расходы	-	(73 140)	(73 140)
Операционные доходы	-	11 212	11 212

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	15 505 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	16 535 000

10. Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

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

- Собственные операции – деятельность Банка на рынке заемного капитала, операции с производными финансовыми инструментами, а также другие операции.

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.

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.

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
Корпоративные услуги	40 228	17 919
Розничные операции	23 092 083	22 079 295
Собственные операции	12 417 884	7 379 818
Итого активы бизнес-сегментов	35 550 195	29 477 032
Корпоративные услуги	1 232	1 828
Розничные операции	176 342	172 151
Собственные операции	21 351 907	16 519 027
Итого обязательства бизнес-сегментов	21 529 481	16 693 006

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31.12.2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции	Итого
Процентные доходы	5 323	3 973 002	-	3 978 325
Процентные расходы	-	-	(1 454 370)	(1 454 370)
Межсегментные (расходы)/доходы	(7 548)	(1 446 822)	1 454 370	-
Чистые процентные доходы	(2 225)	2 526 180	-	2 523 955
Восстановление резерва /(отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	(723)	(88 987)	-	(89 710)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 948)	2 437 193	-	2 434 245

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Расходы по комиссиям дилерам	-	(357 504)	-	(357 504)
Чистый доход от предоставления страхования	-	136 348	-	136 348
Прочие операционные доходы и расходы	19 069	(66 100)	(5 413)	(52 444)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы	-	-	588 673	588 673
Административные и прочие операционные расходы	(6 047)	(761 642)	(451 921)	(1 219 610)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	10 074	1 388 295	131 339	1 529 708

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31.12.2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные 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	-
Чистые процентные доходы	5 244	2 112 045	-	2 117 289
Восстановление резерва /(отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	13 979	(84 461)	-	(70 482)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	19 223	2 027 584	-	2 046 807
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)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	27 932	1 131 929	563 143	1 723 004

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

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>	2017 г.	2016 г.
Итого чистые процентные доходы отчетных сегментов	2 523 955	2 117 289
(а) Процентные доходы по депозитам банков и компаний Группы учтены в прочих доходах и расходах сегментов	588 672	920 196
(б) Корректировки дохода (комиссии дилерам и доходы от страхования) учтены в прочих доходах и расходах сегментов	(159 315)	(174 043)
(в) Процентные расходы по деривативам учтены в рамках чистого процентного дохода	17 390	39 061
Итого чистые процентные доходы	2 970 702	2 902 503

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Итого результат отчетных сегментов	1 529 708	1 723 004
(а) Результат переоценки производных финансовых инструментов	10 712	(16 627)
(б) Курсовые разницы	(5 116)	5 619
(с) Резервы под налоговые риски	51 690	(16 410)
Прибыль или убыток до налогообложения	1 586 994	1 695 586

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

11. Информация о системе оплаты труда.

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

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческо му персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческо му персоналу
Краткосрочные вознаграждения,				
в том числе:				
- расходы на оплату труда	335 627	17 311	352 039	17 521
- премии	256 001	15 787	246 096	13 693
- взносы на социальное	79 626	1 524	105 943	3 827
	-	-	-	-

обеспечение				
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	24 988	732	31 226	749
Итого выплаты	360 615	18 043	383 265	18 270

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 г. Она включает в себя выплаты ключевому управленческому персоналу при увольнении 9 466 тыс.руб.

	2017	2017
	Выплаты сотрудникам, осуществляю- щим функции принятия рисков (7 человек)	В том числе, выплаты управленческому персоналу (5 человек)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные вознаграждения		
в том числе расходы на оплату труда	20 750	15 787
(фиксированная часть)		
Премии (нефиксированная часть)	13 977	1 524
Взносы на соц обеспечение	-	-
ИТОГО выплаты	34 727	17 311
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	12 607	733
Отложенная часть	20 974	4 080
Итого	68 308	22 124

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 г.:

	2016	2016
	Выплаты сотрудникам, осуществляю- щим функции принятия рисков (6 человек)	В том числе, выплаты управленческому персоналу (4 человека)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные вознаграждения	35 725	17 521
в том числе расходы на оплату труда		
(фиксированная часть)	17 121	13 693
Премии (нефиксированная часть)	18 604	3 828
Взносы на соц обеспечение	-	-
ИТОГО выплаты	35 725	17 521
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	7 965	749
	24 123	3 397
Отложенная часть	(с учетом корр. – 73)	(с учетом корр. – 73)
Итого	67 813	21 667

Финансовый результат по Банку снизился в 2017 г. до 627 414 тыс. руб., или на 72% по сравнению с результатом 2016 г. – 2 246 744 тыс. руб. Доля вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски, в величине финансового результата по Банку в 2017 г. составила 11% (2016 г.: 3%).

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

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

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

«Положение об оплате труда ООО «Фольксваген Банк РУС», утвержденное Протоколом Наблюдательного совета Банка 25.09.2015 г., определяет основные принципы оплаты труда и структуру систему оплаты труда.

Система оплаты труда работников основывается на следующих принципах:

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

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

Структура системы оплаты труда включает:

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

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда:

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

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам.

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

Под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги: долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе, пособие по долгосрочной нетрудоспособности, стимулирующие выплаты.

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

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

На очередном заседании Наблюдательного совета Банка было принято решение, что изменения для совершенствования системы оплаты труда по состоянию на октябрь 2017 года вносить не требуется.

По состоянию на 01.01.2018 г. независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков, раскрывается в «Положении о премировании работников ООО «Фольксваген Банк РУС», принимающих риски и осуществляющих управление рисками», утвержденном Протоколом Наблюдательного совета Банка от 25.09.2015 г.

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков относятся:

- работники Банка, включая единоличный исполнительный орган и членов коллегиального исполнительного органа, а также иные руководители и работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (работники принимающие риски, далее РПР);
- работники структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и работники структурных подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных значений (работники, имеющие функции по управлению рисками, далее РИФУР).

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

- основные принципы премирования работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками;
- порядок и условия выплаты премий работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками;

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

Данное Положение разработано Банком с целью:

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

Для оценки деятельности Банка и определения размера премии за результаты Банка для всех работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками применяются следующие КПД:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- Норматив достаточности базового капитала Банка;
- Норматив достаточности основного капитала Банка;
- Частота нарушений Норматива мгновенной ликвидности банка в течение года;
- Частота нарушений Норматива текущей ликвидности банка в течение года;
- Частота нарушений Норматива долгосрочной ликвидности банка в течение года.

Для целей определения размера премии за результаты Банка для работников категории РПР также используются следующие дополнительные КПД:

- Чистая прибыль Банка после уплаты налогов;
- Доля просроченных /проблемных /безнадежных кредитов в портфеле кредитов Банка;
- Рентабельность капитала Банка;

-
- Соотношение операционных расходов и доходов;
 - Отсутствие штрафов/пеней/актов/предписаний.

Для всех РПР устанавливается Период отсрочки равный 5 (пяти) годам с момента завершения периода оценки. По истечению установленного периода отсрочки Банк осуществляет проверку наличия оснований для корректировки выплаты отложенной доли нефиксированной части оплаты труда. Проверка наличия оснований для корректировки размера выплаты отложенной доли нефиксированной части оплаты труда РПР используются вышеперечисленные КПД

Численность работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками составляет 6 человек:

- Руководитель Департамента развития бизнеса, бренд менеджмента и стратегии продаж, Член Правления;
- Руководитель Департамента управления рисками, стратегического планирования и закупок, Заместитель Председателя Правления, Член Правления;
- Руководитель Департамента операционного обслуживания клиентов, Член Правления;
- Председатель Правления;
- Директор по экономике;
- Директор коммерческий.

Работник Банка, принимающий риски занимавший должности Руководитель Департамента управления рисками, Заместитель Председателя Правления, Член Правления прекратил работу в Банке в мае 2017г.

Размер нефиксированной части оплаты труда работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками определяется с учетом КПД (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

12. Система управления рисками и капиталом

Согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У в Банке с 31.12.2016 г. внедрена система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее «ВПОДК»).

Система управления рисками позволяет Банку выявлять риски, присущие его деятельности, а также потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк, осуществлять оценку существенных рисков и их агрегацию для целей определения совокупного объема риска Банка. Для выявления существующих и потенциальных рисков, а также выделения существенных рисков, в Банке на ежегодной основе проводится инвентаризация рисков. В отношении каждого существенного риска Банком разработаны процедуры инвентаризации, оценки, мониторинга и контроля за их объемами, а также формирования отчетности и ее предоставления уполномоченным подразделениям и органам Банка.

В рамках управления капиталом Банк осуществляет:

-
- планирование потребности в капитале посредством определения плановых (целевых) уровней капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала;
 - оценку достаточности капитала путем соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала;
 - мониторинг достаточности капитала путем соотнесения плановых значений уровня капитала и достаточности капитала, структуры и уровня рисков с фактическими;
 - контроль за достаточностью капитала через распределение капитала по направлениям деятельности (подразделениям) и видам существенных рисков Банка путем регулярного мониторинга уровня принятия риска и его соотнесения с размером капитала, необходимым на его покрытие.

Банк на ежегодной основе осуществляет стресс-тестирование для целей проверки устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Предусмотрено формирование ежемесячных, ежеквартальных и ежегодных отчетов по ВПОДК для Правления и Наблюдательного Совета Банка, а также ежедневное предоставление информации в рамках ВПОДК Руководителю кредитных, операционных, рыночных рисков и методологии, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Процедуры оценки достаточности капитала содержатся в следующих документах Банка:

- 1) Стратегия управления рисками и капиталом;
- 2) Политика управления капиталом;
- 3) Политика организации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- 4) Положение по инвентаризации рисков;
- 5) Регламент построения системы лимитов;
- 6) Регламент оценки неквантифицируемых рисков;
- 7) Регламент оценки концентраций рисков;
- 8) Регламент проведения стресс-тестирования.

В 2017 г. следующие типы рисков были определены как существенные для Банка:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;

Кроме того, Банк выделяет следующие виды рисков:

- Риск изменения стоимости залога;
- Бизнес риск;

-
- Риск потери репутации;
 - Стратегический риск;
 - Регуляторный риск.

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.

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.

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).

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.

Внутренняя отчетность по рискам и капиталу предоставляется на ежедневной основе Руководителю Управления кредитных, операционных, рыночных рисков и методологии 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.

13. Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген Банк РУС» за 2017 год:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>
http://vwbank.ru/about/financial_statements/

Председатель Правления
ООО «Фольксваген Банк РУС»

Главный Бухгалтер
ООО «Фольксваген Банк РУС»
М.П.



Н. П. Корчагин

О.Е. Лебедева

26 марта 2018 г.