

**Общество с ограниченной ответственностью
«ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС»**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 3 месяца 2020 года**

| | | |
|----------|---|-----------|
| 1 | Существенная информация о кредитной организации | 30 |
| 2 | Краткая характеристика деятельности | 31 |
| 2.1 | Характер операций и основных направлений деятельности Банка | 31 |
| 2.2 | Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка | 33 |
| 2.3 | Решение о распределении чистой прибыли | 33 |
| 2.4 | Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка | 33 |
| 3 | Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка | 35 |
| 3.1 | Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий | 35 |
| 3.2 | Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода | 45 |
| 3.3 | Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год | 49 |
| 3.4 | Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период | 49 |
| 4 | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала | 49 |
| 4.1 | Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 49 |
| 4.1.1 | Денежные средства | 49 |
| 4.1.2 | Чистая ссудная задолженность | 50 |
| 4.1.3 | Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы | 51 |
| 4.1.4 | Информация об операциях аренды | 53 |
| 4.1.5 | Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи | 53 |
| 4.1.6 | Прочие активы | 54 |
| 4.1.7 | Средства кредитных организаций | 55 |
| 4.1.8 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 55 |
| 4.1.9 | Выпущенные долговые обязательства | 55 |
| 4.1.10 | Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы | 56 |
| 4.1.11 | Прочие обязательства | 57 |
| 4.1.12 | Собственные средства | 57 |
| 4.1.13 | Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе | 58 |
| 4.1.14 | Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания | 59 |
| 4.1.15 | Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств | 59 |
| 4.2 | Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 60 |
| 4.2.1 | Процентные доходы и расходы | 60 |
| 4.2.2 | Комиссионные доходы и расходы | 60 |
| 4.2.3 | Операционные расходы | 61 |
| 4.2.4 | Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки | 62 |
| 4.2.5 | Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 63 |
| 4.2.6 | Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода и квалифицированные как отдельный компонент собственного капитала | 63 |
| 4.2.7 | Налоги | 63 |
| 4.2.8 | Вознаграждение работников | 64 |
| 4.2.9 | Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) | 65 |
| 4.2.10 | Прочий совокупных доход | 66 |

| | | |
|-----------|---|-----------|
| 4.3 | Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам | 66 |
| 4.3.1 | Состав собственных средств (капитала) | 68 |
| 4.3.2 | Инструменты капитала | 69 |
| 4.3.3 | Информация о нормативах достаточности капитала..... | 69 |
| 4.3.4 | Информация о прибыли на акцию и дивиденды..... | 70 |
| 4.4 | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств..... | 70 |
| 5 | Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом | 71 |
| 5.1 | Интегрированное управление рисками | 71 |
| 5.1.1 | Кредитный риск..... | 72 |
| 5.1.2 | Методики и модели расчета величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов..... | 77 |
| 5.1.3 | Сделки по уступке прав требований | 77 |
| 5.2 | Рыночный риск | 77 |
| 5.2.1 | Процентный риск | 79 |
| 5.2.2 | Валютный риск..... | 80 |
| 5.3 | Операционный риск | 80 |
| 5.4 | Риск инвестиций в долговые инструменты..... | 81 |
| 5.5 | Риск инвестиций в долевые инструменты | 81 |
| 5.6 | Процентный риск банковского портфеля..... | 81 |
| 5.7 | Риск ликвидности | 81 |
| 5.8 | Географическая концентрация рисков | 85 |
| 5.9 | Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме | 85 |
| 5.10 | Операции хеджирования..... | 85 |
| 6 | Информация о сделках по уступке прав требования | 85 |
| 7 | Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам | 85 |
| 8 | Информация по сегментам деятельности кредитной организации..... | 85 |
| 8.1 | Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов | 85 |
| 8.2 | Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов | 86 |
| 8.3 | Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов | 86 |
| 9 | Операции со связанными сторонами | 87 |
| 10 | Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации | 89 |
| 11 | Информация о выплатах на основе долевых инструментов..... | 89 |
| 12 | Информация об объединении бизнесов | 89 |
| 13 | Информация о системе оплаты труда | 89 |

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС»
ЗА 3 МЕСЯЦА 2020 ГОДА**

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ООО «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») за 3 месяца 2020 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 27 апреля 2020 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Юридический адрес Банка / Фактический адрес: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2, Российская Федерация.

Изменений полного фирменного наименования Банка по сравнению с 2019 годом не было.

Банк является универсальным банком, осуществляющим свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации на основании учредительных документов Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Участниками Банка на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года являлись:

| <i>(в процентах)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG | 99% | 99% |
| VOLKSWAGEN BANK GMBH | 1% | 1% |
| | 100% | 100% |

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается Отчетность и Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген Банк РУС» за 3 месяца 2020 года:

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

<https://bank.vwfs.ru/financial-statements>

На дату подписания промежуточной отчетности Банк имеет рейтинг российского рейтингового агентства «АКРА» на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

2 Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных счетов, корпоративное кредитование официальных дилеров ООО «Фольксваген Груп Рус» и компаний, входящих в концерн «Фольксваген АГ» (Volkswagen AG) и др.
- Операции с розничными клиентами: розничное автокредитование.
- Операции на финансовых рынках: размещение собственных рублевых облигаций по открытой подписке, операции с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Банк планирует и осуществляет свою деятельность в соответствии с потребностями концерна «Фольксваген АГ» (Volkswagen AG) и оказывает поддержку по достижению задач концерна «Фольксваген АГ» и компании Фольксваген Файненшл Сервисес АГ (Volkswagen Financial Services AG).

Развитие Банка осуществляется в рамках единой стратегии Фольксваген Файненшл Сервисес АГ (Volkswagen Financial Services AG), разработанной до 2025 г. (далее - «Стратегия 2025») для компаний концерна, которые в России включают в себя, помимо Банка, ООО «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» и ООО «Фольксваген Груп Финанц». Данная стратегия учитывает тенденции российской экономики в целом, а также основные факторы, оказывающие влияние на динамику развития банковского сектора и автомобильного рынка Российской Федерации, в частности. Приоритетом стратегии является дальнейший рост проникновения на рынке автомобильных финансовых услуг, как в корпоративном, так и в розничном сегменте.

Для планомерного и последовательного развития в Банке утвержден Бизнес - план на 2020 - 2022 гг.

В соответствии с Бизнес-планом и «Стратегией 2025» основными стратегическими ориентирами развития Банка в период до 2025 г. являются:

- в отношении клиентов, дилеров и брендов концерна «Фольксваген АГ»: лидерство в предоставлении финансовых услуг и их качестве;
- в отношении сотрудников: построение наилучшей команды единомышленников, создание комфортных условий труда для повышения привлекательности в качестве работодателя;
- в отношении прибыльности бизнеса: достижение доходности капитала в 20% при значении показателя косвенных расходов к доходам в 50%, эффективное управление общим операционным доходом;
- в отношении объемов бизнеса: предоставление финансовых услуг за счет использования инновационных передовых технологий при реализации как минимум 50% продаж автомобилей концерна «Фольксваген АГ»;
- в отношении внутренних процессов: совершенствование и оптимизация внутренних процессов в целях повышения эффективности деятельности Банка, повышения качества ИТ-услуг;
- соответствие требованиям законодательства и политикам Банка.

Основными банковскими продуктами, которые предоставлялись корпоративным клиентам Банка в 2020 году, являются:

- финансирование поддержанных автомобилей;
- обслуживание расчетных счетов корпоративных клиентов.
- в рамках краткосрочного и среднесрочного фокуса на работу с розничными заемщиками Банк предлагает частным клиентам дополнительные кредитные продукты. 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 АГ», реализующему программу «buy back» и ООО «Фольксваген Финансовые Услуги»;
- пакетные предложения (при которых клиенту предлагается комплект услуг кредитования, 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 жизни и нетрудоспособности заемщика;
- страхование дополнительных расходов, обусловленных утратой транспортного средства в результате его хищения или гибели.

Приоритетом стратегии является дальнейший рост проникновения на рынке автомобильных финансовых услуг, как в корпоративном, так и в розничном сегменте. Банк планирует продолжить совершенствование и оптимизацию текущих бизнес-процессов, обеспечивающих эффективное управление и повышение качества предоставляемых Банком услуг, разработку новых продуктов, отвечающим потребностям рынка, а также развитие цифровых каналов продаж. Интегрированный подход к продажам направлен на общее повышение лояльности клиентов к услугам Банка.

Перечень продуктов и услуг Банка будет расширяться по мере расширения потребностей клиентов и изменения конъюнктуры финансового и автомобильного рынка, на котором оперирует основная часть корпоративных клиентов Банка. Будущее развитие Банка нацелено на полное соответствие глобальной концепции развития «Фольксваген Файненшл Сервисес АГ». В частности, Банк планирует оказание полного спектра услуг, внедренных «Фольксваген Файненшл Сервисес АГ» на иных мировых рынках, с учетом требований российского законодательства и особенностей развития российского рынка автомобилей и автомобильного кредитования.

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.

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

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3500, выданную Банком России 20.08.2012 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Банк не получал права осуществлять операции с физическими лицами и не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Основные результаты за 3 месяца 2020 года:

| (в тысячах российских рублей) | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Активы | 44 579 713 | 46 248 144 |
| Капитал | 14 437 175 | 14 390 144 |
| Прибыль до налогообложения | 185 239 | 2 219 152 |
| Прибыль после налогообложения | 99 297 | 1 922 012 |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 апреля 2020 года равен 34,249% (на 1 января 2020 года: 35,657%), снижение за 3 месяца составило 1,4%.

По итогам работы Банка за 3 месяца 2020 года прибыль до налогообложения составила 185 239 тыс. рублей (за 2019 год: 2 219 152 тыс. рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 3 месяца 2020 года составила 85 942 тыс. рублей (за 2019 год: 297 140 тыс. рублей), в том числе налог на прибыль в размере 59 983 тыс. рублей (за 2019 год: 157 164 тыс. рублей).

В 1 квартале 2020 года чистая ссудная задолженность снизилась на 3 777 866 тыс. рублей или на 9% по сравнению с 2019 годом. Средства на счетах Центрального банка Российской Федерации увеличились на 1 827 185 тыс. рублей или 396% по сравнению с 2019 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 152 767 тыс. рублей или 160% по сравнению с 2019 годом. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 929 629 тыс. рублей или 110% по отношению к 2019 году, величина средств клиентов снизилась на 1 391 106 тыс. рублей или на 10% по отношению к 2019 году.

По сравнению с 1 кварталом 2019 года общая величина доходов снизилась на 782 395 тыс. рублей или на 40%, общая величина расходов увеличилась на 116 657 тыс. рублей или на 14%. В структуре доходов 1 106 079 тыс. рублей или 99,8% приходится на процентные доходы. В структуре расходов 497 562 тыс. рублей или 54% составляют процентные расходы, 245 195 тыс. рублей или 26,6% приходится на операционные расходы, 167 967 тыс. рублей или 18% приходится на изменение резервов, 12 464 тыс. рублей или 1,4% составляют комиссионные расходы.

2.3 Решение о распределении чистой прибыли

Годовое Общее собрание участников Банка 27 апреля 2020 года утвердило распределение прибыли за 2019 год в размере 1 922 012 514 ,53 (Один миллиард девятьсот двадцать два миллиона двенадцать тысяч пятьсот четырнадцать) рублей 53 копейки в следующем порядке: считать чистой прибылью Банка в размере 1 922 012 514 ,53 (Один миллиард девятьсот двадцать два миллиона двенадцать тысяч пятьсот четырнадцать) рублей 53 копейки как нераспределенную прибыль.

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году.

В феврале 2020 года сохранялись дезинфляционные тенденции. Годовая инфляция составила 2,3%, что на 0,1 п. п. ниже, чем в январе. Замедление ценовой динамики происходило под влиянием в целом высокой насыщенности продовольственного рынка, сдержанного спроса и лаговых эффектов укрепления рубля в предыдущие месяцы. Вместе с тем с начала марта произошло значительное изменение внешних условий: распространение эпидемии коронавируса за пределы Китая и резкое изменение ситуации на рынке нефти из-за истечения соглашения ОПЕК+. Вызванное этими событиями ослабление рубля является существенным, но краткосрочным проинфляционным фактором. Инфляция с низкого уровня последних месяцев будет возвращаться к цели Банка России быстрее, чем прогнозировалось ранее. Однако выраженное и продолжительное замедление мировой экономики, а также влияние возросшей неопределенности и произошедшего ужесточения денежно-кредитных условий на динамику внутреннего спроса могут стать значимыми дезинфляционными факторами среднесрочного характера.

Правительство и Банк России разработали пакет экономических мер для борьбы с последствиями пандемии коронавируса и волатильности на финансовых рынках. Пакет мер направлен на достижение трех целей: обеспечение финансовой стабильности, устойчивости секторов и отраслей экономики и меры по поддержке регионов и населения. Сейчас российская финансовая система готова к внешним шокам лучше, чем в 2014–2015 годах. В банковской и в целом финансовой системе накоплены буферы и капитала, и ликвидности, как рублевой, так и валютной. Объем внешнего и внутреннего валютного долга в последние годы снизился. Бюджетное правило в значительной степени изолирует бюджет от колебаний цен на нефть.

Экономическая активность в конце апреля оставалась значительно ниже «докоронавирусного» уровня, негативно влияя на финансовое положение компаний, особенно в сфере услуг. Ожидающееся постепенное смягчение в мае введенных ранее ограничений должно усилить экономическую активность.

Есть основания ожидать ослабления действия временных проинфляционных факторов в ближайшее время. Об этом говорят стабилизация инфляционных ожиданий и недельные индексы потребительских цен, а также снижение отпускных цен в сфере услуг в апреле, на что указал индекс отпускных цен PMI.

Ситуация на российских финансовых рынках в период с 27 апреля по 7 мая в целом оставалась стабильной. Наличие спроса на первичном рынке ОФЗ позволило Минфину России привлечь в апреле больше половины от запланированного на II квартал объема средств. Курс рубля значительно не изменился, риск-премия на Россию снизилась. Наблюдалась активизация эмитентов на рынке корпоративных облигаций.

Требования банков к компаниям с 20 по 30 апреля увеличились на 0,4%, а в целом за апрель – на 1,2%, что заметно выше средних докризисных значений. Это отражает возросшую потребность компаний в банковском финансировании на фоне снижения денежных потоков и сужения облигационного рынка в марте и апреле.

Розничный кредитный портфель (включая требования к индивидуальным предпринимателям) в последнюю декаду апреля практически не изменился (+0,1%). С учетом снижения в начале месяца за апрель портфель сократился на 0,6%.

Депозиты организаций за период с 20 по 30 апреля сократились на 2,1% (в основном в последние пять дней месяца), что, вероятно, связано с выплатой налогов. По итогам месяца средства организаций сократились на 1,4%. Одновременно с этим объем государственных средств в банках существенно увеличился – за последнюю декаду апреля на сумму около 250 млрд руб., а по итогам месяца прирост составил около 300 млрд рублей.

Ситуация с вкладами населения улучшилась по сравнению с мартом. В последнюю декаду апреля вклады выросли на 0,6%, что связано, в том числе, с выплатами заработной платы, а также начислением процентов по счетам. В целом за месяц рост составил около 0,8%. При этом рост рублевых вкладов за месяц составил около 1,4%, в то время как валютные – сократились на 1,1%. Максимальная ставка по рублевым вкладам остается на уровне 5,4% с конца марта.

В период с 27 апреля по 7 мая структурный профицит сократился на 0,67 трлн руб. (с 1,9 до 1,23 трлн. руб.). Для повышения возможности кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью в период ежемесячных налоговых выплат клиентов банков в апреле с учетом выходных дней в начале мая, а также для сохранения условий по формированию ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки Банк России провел три аукциона репо «тонкой настройки».

Кредитные организации 29 апреля впервые с начала месяца привлекли рублевую ликвидность (21 млрд. руб.) по инструменту «валютный своп» Банка России.

По состоянию на 7 мая 2020 года общий максимально возможный лимит открытых безотзывных кредитных линий пяти СЗКО для соблюдения норматива краткосрочной ликвидности составил 1,46 трлн. рублей.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной 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.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-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 Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преимственность 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 Банка России № 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 Центрального Банка Российской Федерации.

Денежные средства (их эквиваленты). Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в Центральном банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации и депозиты овернайт.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы 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.

Финансовые инструменты. Основные подходы к оценке.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.

Признаки отсутствия обоснованных ожиданий в отношении взыскания включают:

- в отношении клиентов - физических лиц: получено отказное решение суда на исковое заявление Банка, получены постановления об окончании исполнительного производства, доказывающие невозможность установления местонахождения должника и/или принадлежащего ему имущества, должник признан банкротом и имеется Определение суда о завершении процедуры банкротства, реализации имущества и освобождении гражданина от дальнейшего исполнения требований кредиторов, иные факторы;
- в отношении клиентов – юридических лиц: должник признан банкротом, должник ликвидирован, невозможно взыскать заложенное имущество (например имущество отсутствует или утрачено).

Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам (например, процентный своп), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

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

- мебель,
- неотделимые улучшения,
- электронно-вычислительная техника,
- прочие основные средства.

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

Срок полезного использования объекта основных средств кредитная организация определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. 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.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

| | Срок полезного использования, лет |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Мебель | 5-7 |
| Неотделимые улучшения | 5-10 |
| Электронно-вычислительная техника | 1-10 |
| Прочие основные средства | 3-25 |

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Нематериальные активы, которые получены на безвозмездной основе в Банке отсутствуют.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение Банк учитывает по первоначальной стоимости.

Банк определяет наличие признаков обесценения объектов нематериальных активов в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 2 до 25 лет.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, при одновременном выполнении следующих условий:

- отмена решения о продаже (сделки) не планируется;
- объект готов к немедленной продаже;
- руководителем (уполномоченным лицом) принято решение о его немедленной продаже (утвержден план продажи), ведется выбор покупателя (при наличии активного рынка), достигнуто предварительное соглашение с покупателем (при отсутствии активного рынка) исходя из цены, сопоставимой со справедливой стоимостью продаваемого актива.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда. Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются предметами труда.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, средствами или предметами труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

Запасы. К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

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 Центрального банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной и форме.

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают облигации, выпущенные Банком на внутреннем рынке. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

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 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.

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

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

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся, например, плата за обслуживание счета. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится, например, плата за обработку платежей.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9.

3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, 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. 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 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска и/или качества обеспечения ссуды, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка до оценочного резерва осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется ежемесячно.

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, но не реже 1 раза в месяц.

Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Бизнес-модель «удержание для получения» применяется ко всем долговым финансовым активам, действующим на дату 1 апреля 2020 года.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI) Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Банк рассмотрел примеры, приведенные в стандарте, и пришел к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договора Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а, следовательно, по существу, не произошло ни прекращение признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: количество дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедуру банкротства, справедливую стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или продолжения мер по принудительному взысканию, иные признаки. Руководство также считает, основываясь на предыдущей практике, что ставка процента по умолчанию, установленная в договоре, не подлежит взысканию по кредитам, просроченным более чем на 365 дней. Таким образом, ставка процента по умолчанию была вычтена из валовой балансовой стоимости соответствующих кредитов.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

По мнению руководства, по состоянию на 1 апреля 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

3.3 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год

В Учетную политику на 2020 год Банком внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России.

В связи с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором.

До 1 января 2020 года аренда основных средств относилась к операционной аренде. С 1 января 2020 года, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование актива, являющегося предметом аренды. Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года составляет 262 275 тыс. рублей.

3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в размере более 5 % от суммы отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

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

В течение 3 месяцев 2020 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Средства в Центральном Банке Российской Федерации | 2 443 489 | 616 304 |

| | | |
|---|------------------|----------------|
| За вычетом обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации | (129 464) | (126 274) |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации | 407 299 | 254 532 |
| Итого денежные средства | 2 721 324 | 744 562 |

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.

Денежные средства по состоянию на 1 апреля 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.1.2 Чистая ссудная задолженность

| (в тысячах российских рублей) | 1 апреля 2020 года | | | 1 января 2020 года | | |
|--|------------------------------|--------------------------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Основной резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | Резерв под обесценение кредитов | Балансовая стоимость |
| Межбанковское кредитование | | | | | | |
| Средства, размещенные в Банке России | - | - | - | 6 500 000 | - | 6 500 000 |
| Межбанковские кредиты | 1 000 392 | - | 1 000 392 | 3 000 881 | - | 3 000 881 |
| Корпоративные клиенты | | | | | | |
| Финансирование текущей деятельности | 5 268 860 | (77 480) | 5 191 380 | 2 461 524 | (88 372) | 2 373 152 |
| Кредиты физическим лицам | | | | | | |
| Автокредиты | 35 441 732 | (986 590) | 34 455 142 | 33 476 502 | (925 753) | 32 550 747 |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 41 710 984 | (1 064 070) | 40 646 914 | 45 438 907 | (1 014 125) | 44 424 780 |

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей) | 1 апреля 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|--|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 35 441 732 | 84,97 | 33 476 502 | 73,67 |
| Кредитные организации | 1 000 392 | 2,40 | 9 500 881 | 20,91 |
| Финансовые услуги | 5 124 559 | 12,29 | 2 318 005 | 5,10 |
| Торговля | 144 301 | 0,34 | 143 519 | 0,32 |
| Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери | 41 710 984 | 100 | 45 438 907 | 100 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка было 2 заемщика (1 января 2020 года: 1 заемщик с совокупной суммой выданных заемщику кредитов, превышающей 1 439 000 тыс. рублей) с совокупной суммой выданных заемщику кредитов, превышающей 1 443 717 тыс. рублей (что составляет 10% от Капитала Банка). Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 5 100 000 тыс. рублей (1 января 2020 года: 2 300 000 тыс. рублей) или 97% кредитного портфеля корпоративных клиентов до вычета резерва под обесценение кредитов (1 января 2020 года: 94%).

Анализ по структуре процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам до погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы представлены в таблице ниже.

На 1 апреля 2020 года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, создан резерв в размере 88 тыс. рублей.

| (в тысячах российских рублей) | вычислительная техника | неотделенные улучшения | прочие основные средства | приобретение НМА | НМА | приобретение НМА для продажи | материальные запасы | Итого |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|------------------|----------|------------------------------|---------------------|-----------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2020 | 52 157 | 44 974 | 26 956 | - | 56 698 | 214 460 | 5 800 | 130 |
| Стоимость на 1 января 2020 | 228 023 | 48 503 | 33 136 | - | 92 543 | 214 460 | 5 800 | 622 595 |
| Накопленная амортизация | (175 866) | (3 529) | (6 180) | - | (35 845) | - | - | (221 420) |
| Поступления | 43 678 | - | 193 | 43 871 | 442 | 29 585 | 1 963 | 121 677 |
| Выбытия | (1 567) | - | (624) | (43 871) | - | (442) | (2 396) | (50 848) |
| Амортизационные отчисления | (6 263) | (1 454) | (1 081) | - | (2 965) | - | - | (11 763) |
| Списание амортизации | 1 567 | - | 624 | - | - | - | - | 2 191 |
| Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 | 89 572 | 43 520 | 26 068 | - | 54 175 | 243 603 | 5 367 | 127 |
| Стоимость на 1 апреля 2020 | 270 134 | 48 503 | 32 705 | - | 92 985 | 243 603 | 5 367 | 127 |
| Накопленная амортизация | (180 562) | (4 983) | (6 637) | - | (38 810) | - | - | - |
| | | | | | | | | (230 992) |

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

В течение 3 месяцев 2020 года Банк не выплачивал третьим лицам компенсации в связи с обесценением объектов основных средств.

Метод учета нематериальных активов, используемый для последующей оценки - по первоначальной стоимости.

На 1 апреля 2020 года стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, находящихся в эксплуатации составляет 15 096 тыс. руб.

4.1.4 Информация об операциях аренды

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Менее 1 года | 21 547 | 48 632 |
| От 1 года до 5 лет | 10 283 | 11 766 |
| Итого сумма будущих минимальных арендных платежей | 31 830 | 60 398 |

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в течение 3 месяцев 2020 года, составила 2 597 тыс. рублей (2019 г.: 13 061 тыс. рублей).

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в течение 3 месяцев 2020 года, составила 26 629 тыс. рублей (2019 г.: 109 808 тыс. рублей).

Принцип определения арендной платы: ежемесячно по фиксированной стоимости либо поквартально за каждый объект.

Наличие прав на продление договоров аренды: есть договоры с автоматической пролонгацией, договоры с преимущественным правом пролонгации и договоры, в которых не оговорено наличие прав на продление.

По договорам аренды права на пересмотр цены не предусмотрены, по одному договору субаренды пересмотр цены возможен в случае изменения стоимости по основному договору аренды.

4.1.5 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Банк принимает участие в различных программах субсидирования автокредитования:

- *государственная программа субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам (действовала в 2015-2017 гг.).* В рамках участия в государственной программе субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам государство Российской Федерации субсидировало предоставление Банком кредитов населению по сниженной процентной ставке. Величина полученной субсидии рассчитывалась ежемесячно и отражалась по факту получения в составе процентного дохода по розничным кредитам.

- государственная программа льготного автокредитования «Первый автомобиль», «Семейный автомобиль (с июля 2017г.). В рамках данной программы государство компенсировало часть первоначального взноса для приобретения нового автомобиля. Денежные средства, полученные из федерального бюджета для возмещения выпадающих доходов по кредитам, возникающих вследствие предоставления скидок при выдаче физическим лицам кредитов на приобретение автомобилей и страхование предмета залога, не относятся Банком на доходы, а учитываются по счетам расчетов с прочими дебиторами. Участие в данной программе позволяет увеличить портфель розничного кредитования Банка.
- субвенция от ООО «Фольксваген Груп Рус» по кредитам физическим лицам – автокредиты. Субвенция, получаемая Банком от ООО «Фольксваген Груп Рус», представляет собой компенсацию величины недополученного Банком процентного дохода в рамках программы предоставления розничных кредитов по сниженным процентным ставкам. Величина субвенции, получаемой Банком, определяется как разница между процентным доходом, полученным Банком по кредиту, выданному клиенту на условиях пониженной процентной ставки, и процентным доходом, который был бы получен в случае выдачи аналогичного кредита по стандартной ставке за весь срок кредитного договора.

4.1.6 Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Расходы будущих периодов | 276 986 | 285 854 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 235 638 | 107 414 |
| Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям | 1 964 | 2 558 |
| Расчеты с работниками | 3 356 | 2 449 |
| Расчеты по налогам кроме налога на прибыль | 169 | 155 |
| Требования по прочим операциям | 260 | 1 538 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (185 320) | (68 265) |
| Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва на возможные потери | 333 053 | 331 703 |

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам представлена в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прочие нефинансовые активы |
|--|---|
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года | (68 265) |
| Отчисления в резерв в течение 1 квартала 2020 года | (117 055) |
| Средства, списанные в течение периода как безнадежные | - |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года | (185 320) |

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по срокам до погашения прочих активов представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.7 Средства кредитных организаций

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Средства кредитных организаций | | |
| Полученные от банков кредиты и депозиты | 9 570 396 | 8 640 767 |
| Итого средств кредитных организаций | 9 570 396 | 8 640 767 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

Анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств других кредитных организаций представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Прочие юридические лица | | |
| расчетные счета | 2 632 695 | 4 953 430 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 632 695 | 4 953 430 |

Ниже представлена концентрация средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|--|---------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Финансовые услуги | 2 575 019 | 97,81 | 4 948 360 | 99,90 |
| Автомобильная промышленность | 57 341 | 2,18 | 4 564 | 0,09 |
| Торговля | 335 | 0,01 | 506 | 0,01 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 632 695 | 100,00 | 4 953 430 | 100,00 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

Анализ процентных ставок, а также анализ по срокам до погашения привлеченных средств клиентов представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Выпущенные долговые обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Облигации | 15 150 395 | 15 480 262 |
| <i>В том числе:</i> | | |

| | | |
|--------------|------------|------------|
| - Процентные | 15 150 395 | 15 480 262 |
|--------------|------------|------------|

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Итого выпущенные долговые обязательства | 15 150 395 | 15 480 262 |
|--|-------------------|-------------------|

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг

| Эмиссия | Дата выдачи | Дата погашения | Ставка | Периодичность выплаты купона | Номинальная стоимость, руб. | Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года, тыс. рублей | Балансовая стоимость на 1 января 2020 года, тыс. рублей |
|---------------------------------|-------------|----------------|--------|------------------------------|-----------------------------|---|---|
| Фольксваген Банк РУС 001P-02 | 15.08.2018 | 17.08.2021 | 8,6 | 183 дня | 1 000 | 5 053 375 | 5 160 546 |
| Фольксваген Банк РУС 001P-03 | 13.02.2019 | 15.02.2022 | 8,9 | 183 дня | 1 000 | 10 097 020 | 10 319 715 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствуют выпущенные векселя.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствуют обязательства, не исполненные в установленный срок.

Анализ по срокам до погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.10 Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, превышающим начисленные суммы резервов.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, которые могут привести к существенным убыткам. В течение 3 месяцев 2020 года Банк не изменял сумму резервов на юридические риски и возможные судебные разбирательства.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. По состоянию на 1 января 2020 года Банк полностью восстановил созданный ранее резерв, т.к. истек срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям (2014-2018 гг.) и в течение 3 месяцев 2020 года Банк не изменял сумму резервов под условные налоговые обязательства.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Кроме того, руководство считает, что Банк не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имел договорные обязательства в отношении программного обеспечения в размере 1 109 тыс. рублей (2019 год: 2 612 тыс. рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

4.1.11 Прочие обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 168 873 | 168 873 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 1 032 | 34 040 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 4 492 | 30 889 |
| Обязательства по прочим операциям | 108 402 | 95 752 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 282 799 | 329 554 |
| Итого прочие обязательства | 282 799 | 329 554 |

Анализ по срокам до погашения прочих обязательств представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.12 Собственные средства

Величина уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей его участников определяется в российских рублях.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года 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.

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 апреля 2020 года и 01 января 2020 года эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

В течение 3 месяцев 2020 года и в 2019 году Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|--------------------------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG | 871 200 | 99 | 871 200 | 99 |
| VOLKSWAGEN BANK GMBH | 8 800 | 1 | 8 800 | 1 |
| Итого | 880 000 | 100 | 880 000 | 100 |

Действительная стоимость доли участника в Уставном капитале Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления промежуточной отчетности у Банка нет задолженности перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все размещенные доли полностью оплачены.

Банк не выкупал доли у участников в течение 3 месяцев 2020 года и 2019 года. По состоянию на 1 апреля 2020 года на балансе Банка нет долей, выкупленных у участников.

4.1.13 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методика определения справедливой стоимости разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, 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 суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка нет активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

| (в тысячах российских рублей) | 1 апреля 2020 года | | | | | 1 января 2020 года | | | | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------|------------------------------|
| | Спра- ведливая стоимость | Спра- ведливая стоимость | Спра- ведливая стоимость | Итого | Балан- совая стоимость | Спра- ведливая стоимость | Спра- ведливая стоимость | Спра- ведливая стоимость | Итого | Балан- совая стоимость |
| | Уровня 1 | Уровня 2 | Уровня 3 | | | Уровня 1 | Уровня 2 | Уровня 3 | | |
| Активы | | | | | | | | | | |
| <i>Кредиты</i> | | | | | | | | | | |
| <i>Кредиты корпоративным клиентам</i> | - | - | 5 268 860 | 5 268 860 | 5 191 380 | - | - | 2 461 524 | 2 461 524 | 2 373 152 |
| <i>Кредиты физическим лицам</i> | - | - | 35 441 732 | 35 441 732 | 34 455 142 | - | - | 33 476 502 | 33 476 502 | 32 550 747 |
| Итого | - | - | 40 710 592 | 40 710 592 | 39 646 522 | - | - | 35 938 026 | 35 938 026 | 34 923 899 |

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

| (в тысячах российских рублей) | 1 апреля 2020 г. | | | | | 1 января 2020 г. | | | | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------|------------------------------|
| | Спра- ведливая стоимость | Спра- ведливая стоимость | Спра- ведливая стоимость | Итого | Балан- совая стоимость | Спра- ведливая стоимость | Спра- ведливая стоимость | Спра- ведливая стоимость | Итого | Балан- совая стоимость |
| | Уровня 1 | Уровня 2 | Уровня 3 | | | Уровня 1 | Уровня 2 | Уровня 3 | | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | |
| <i>Привлеченные средства банков</i> | - | 9 570 396 | - | 9 570 396 | 9 570 396 | - | 8 640 767 | - | 8 640 767 | 8 640 767 |
| <i>Средства клиентов расчетные счета срочные депозиты</i> | - | 2 632 695 | - | 2 632 695 | 2 632 695 | - | 4 953 430 | - | 4 953 430 | 4 953 430 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 15 180 000 | - | - | 15 180 000 | 15 150 395 | 15 640 000 | - | - | 15 640 000 | 15 480 262 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | - | - | - | - | - | - | 8 640 767 | - | - | - |
| Итого | 15 180 000 | 12 203 091 | - | 27 383 091 | 27 353 486 | 15 640 000 | 13 594 197 | - | 29 234 197 | 29 074 459 |

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

4.1.14 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

На 1 апреля 2020 года у Банка нет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

4.1.15 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В течение 3 месяцев 2020 года и в 2019 году Банк не проводил взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|--|--|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | | |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости: | | | |
| размещенные в кредитных организациях | | 63 262 | 92 545 |
| предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 1 042 817 | 1 696 173 |
| <hr/> | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | | 1 106 079 | 1 788 718 |
| <hr/> | | | |
| Процентные и прочие аналогичные расходы | | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | |
| | | 331 934 | 234 264 |
| Привлеченные средства кредитных организаций | | | |
| | | 137 821 | 242 314 |
| Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: | | | |
| | | 27 807 | 18 561 |
| Расчетные счета | | | |
| | | 27 807 | 18 561 |
| <hr/> | | | |
| Итого процентные и прочие аналогичные расходы | | 497 562 | 495 139 |
| <hr/> | | | |
| Чистые процентные доходы | | 608 517 | 1 293 579 |

4.2.2 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | | 1 апреля 2019 года | |
|---|---|--------------|---|--------------|
| | Корпоративные банковские операции | Итого | Корпоративные банковские операции | Итого |
| Комиссионные доходы | | | | |
| <i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i> | | | | |
| - открытие и ведение счетов | 20 | 20 | 18 | 18 |
| - расчетное и кассовое обслуживание | 89 | 89 | 84 | 84 |
| - посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам | - | - | - | - |
| - услуги по хранению ПТС и обслуживание неактивного счета | 1 609 | 1 609 | 5 288 | 5 288 |
| <hr/> | | | | |
| Итого комиссионные доходы | 1 718 | 1 718 | 5 390 | 5 390 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | | 1 апреля 2019 года | |
|---|---|----------|---|---------|
| | Корпоративные банковские операции | Итого | Корпоративные банковские операции | Итого |
| Комиссионные расходы | | | | |
| <i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | | | | |
| - Подготовка письменных документов | 6 | 6 | 7 | 7 |
| - Резервирование кредитных средств | 1 594 | 1 594 | 204 | 204 |
| - Расчетное и кассовое обслуживание | 10 864 | 10 864 | 10 271 | 10 271 |
| Итого комиссионные расходы | 12 464 | 12 464 | 10 482 | 10 482 |
| Чистый комиссионный расход | (10 746) | (10 746) | (5 092) | (5 092) |

4.2.3 Операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Операционные расходы | | |
| - организационные и управленческие расходы | 114 030 | 119 826 |
| - расходы на содержание персонала | 106 506 | 91 808 |
| - прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности | 7 411 | 3 329 |
| - амортизация основных средств и нематериальных активов | 11 762 | 4 801 |
| - расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 4 991 | 1 780 |
| - расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 480 | 224 |
| - расходы по выпущенным облигациям | 15 | 337 |
| Итого операционные расходы | 245 195 | 222 105 |

В течение 3 месяцев 2020 года и в 2019 году Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемых в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.3. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе операционных доходов и расходов. В течение 3 месяцев 2020 года и в 2019 году финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

4.2.4 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года представлена в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондент-ских счетах, а также начисленным процентным доходам | По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах | Активы, предназначенные для продажи | По прочим активам | Итого |
|---|--|--|-------------------------------------|-------------------|-----------|
| Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года | 1 014 125 | - | 278 | 68 265 | 1 082 668 |
| Доходы от корректировки | (93 084) | (4 388) | - | - | (97 472) |
| Расходы от корректировки | 46 707 | 3 545 | - | - | 50 252 |
| Доходы от восстановления резерва | (116 855) | (29 054) | (190) | (25 388) | (171 487) |
| Расходы от создания резерва | 179 864 | 29 897 | - | 176 914 | 386 675 |
| Реклассификация в части резерва по штрафам/неустойкам, присужденным судом | 41 572 | - | - | (41 572) | - |
| Реклассификация в части корректировки резерва по штрафам/неустойкам, присужденным судом | (7 101) | - | - | 7 101 | - |
| Списания за счет резерва под обесценение | (1 158) | - | - | - | (1 158) |
| Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года | 1 064 070 | - | 88 | 185 320 | 1 249 478 |

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери и корректировок под ОКУ по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года представлена в таблице ниже:

| | Итого резерв под обесценение | Корректировка резерва | Итого |
|---|------------------------------|-----------------------|-----------|
| Чистая ссудная задолженность | 1 464 816 | (400 746) | 1 064 070 |
| Условные обязательства кредитного характера | 17 563 | (17 563) | - |
| Корреспондентские счета | 1 666 | (1 666) | - |
| Активы, предназначенные для продажи | 88 | - | 88 |
| Прочие активы | 185 320 | - | 185 320 |
| Итого | 1 669 453 | (419 975) | 1 249 478 |

В таблице ниже представлена информация за 1 квартал 2020 года об убытках от списания активов за счет ранее сформированных резервов под ожидаемые убытки:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года |
|--------------------------------------|--------------------|
| Сумма списания | |
| Чистая ссудная задолженность | 1 158 |
| Итого | 1 158 |

4.2.5 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (12) | (1) |
| Итого | (12) | (1) |

В 1 квартале 2020 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере -12 тыс. рублей (1 апреля 2019 года: -1 тыс. рублей).

4.2.6 Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода и квалифицированные как отдельный компонент собственного капитала

У Банка нет курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода и квалифицированных как отдельный компонент собственного капитала.

4.2.7 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2020 года |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Налог на прибыль | 59 983 | 4 509 |
| Прочие налоги, в т. ч.: | | |
| НДС | 25 560 | 22 432 |
| Налог на имущество | 399 | 2 |
| Отложенный налог | - | (1 759) |
| Итого расходы по налогам | 85 942 | 25 184 |

В 1 квартале 2020 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 59 983 | 4 509 |
| Изменение отложенного налога на прибыль за год | - | (1 759) |
| Итого расходы по налогу на прибыль | 59 983 | 2 750 |

В течение 3 месяцев 2020 года и 2019 года дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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

4.2.8 Вознаграждение работников

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – «Положение об оплате труда ООО «Фольксваген Банк РУС», утвержденное Протоколом Наблюдательного совета Банка 25 сентября 2015 года.

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 краткосрочные 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.

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах представлен следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 2019 год |
|---|-----------------------|----------------|
| Оплата труда согласно должностным окладам | 60 162 | 222 886 |
| Стимулирующие начисления | 4 763 | 20 189 |
| Страховые взносы во внебюджетные фонды | 21 065 | 77 907 |
| Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отпусков работников на работе (по оплате отпускных) | 2 005 | 24 424 |
| Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года | - | 47 172 |
| Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных | 3 787 | 15 691 |
| Выходные пособия | 2 144 | 5 653 |
| Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи | 60 | 72 |
| Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды | 93 988 | 413 993 |

Ниже представлена информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | Доля в общем объеме, % | 2019 год | Доля в общем объеме, % |
|---|-----------------------|---------------------------|----------|---------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения | | | | |
| Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда | 60 162 | 82,5 | 222 886 | 66,32 |
| Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда | 4 763 | 6,53 | 67 361 | 20,04 |

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 1 апреля 2020 года составила 125 человек (2019 год: 122 человека).

Сумма вознаграждений работников по результатам 1 квартала 2020 года составила 74 733 тыс. рублей. (2019 год: 344 675 тыс. рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу представлена в Примечаниях 10 и 13 данной Пояснительной информации.

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.

4.2.9 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)

Банк в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года не получал финансовых результатов от прекращенной деятельности.

Банк в течение 1 квартала 2020 года получил расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 480 тыс. рублей (2019 год: 1 625 тыс. рублей).

Банк в течение 1 квартала 2020 года не получал расходов от уменьшения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (2019 год: 1 457 тыс. рублей).

Основным направлением деятельности Банка является кредитование покупки автотранспортных средств. В случае прекращения договорных обязательств между Банком и клиентом и изъятия предмета залога- автотранспортного средства, Банк реализует данные автотранспортные средства в течение года в плановом порядке.

4.2.10 Прочий совокупный доход

В Банке отсутствует прибыль (убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода.

4.3 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 646-П).

В течение 3 месяцев 2020 года и 2019 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала

Общий совокупный доход Банка за 3 месяца 2020 года составил 99 297 тыс. рублей (2019 г.: 1 922 012 тыс. рублей).

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого источники капитала |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|--|--------------------------|
| Остаток на 1 января 2019 года | 880 000 | 880 000 | 13 162 119 | 14 922 119 |
| Прибыль за год | - | - | 1 922 012 | 1 922 012 |
| Итого совокупный доход за 2019 год | - | - | 1 922 012 | 1 922 012 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого источники капитала |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|--|--------------------------|
| Остаток на 1 января 2020 года | 880 000 | 880 000 | 15 084 131 | 16 844 131 |
| Прибыль за 1 квартал 2020 года | - | - | 99 297 | 99 297 |
| Остаток на 1 апреля 2020 года | 880 000 | 880 000 | 15 183 428 | 16 943 428 |

4.3.1 Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П представлена ниже в таблице:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Уставный капитал (доли) | 880 000 | 880 000 |
| Эмиссионный доход | 880 000 | 880 000 |
| Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором) | 13 697 857 | 13 162 119 |
| Нематериальные активы | 297 778 | 271 159 |
| Вложения в иные источники базового капитала | 371 517 | 454 616 |
| Базовый капитал | 14 437 175 | 14 196 344 |
| Основной капитал | 14 437 175 | 14 196 344 |
| Прибыль/Убыток текущего года (не подтвержденная аудитором) | (209 520) | 306 942 |
| Дополнительный капитал | - | 193 800 |
| Собственные средства (капитал) | 14 437 175 | 14 390 144 |

Основными источниками базового капитала Банка являются Уставный капитал, сформированный за счет долей по состоянию на 1 апреля 2020 года в размере 880 000 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года 880 000 тыс. рублей), эмиссионный доход по состоянию на 1 апреля 2020 года в размере – 880 000 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года 880 000 тыс. рублей) и прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией в размере 13 697 857 тыс. рублей.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами за вычетом вложений в иные источники дополнительного капитала в размере 141 867 тыс. рублей. По итогам 1 квартала 2020 года Банк получил убыток, в связи с этим Отрицательная величина дополнительного капитала составляет 141 867 тыс. рублей.

4.3.2 Инструменты капитала

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Доли в Уставном капитале | 880 000 | 880 000 |

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении.

4.3.3 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция Банка России №199-И»), а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение 1 квартала 2020 года и 2019 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России № 199-И.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

| <i>(в %)</i> | Нормативное значение | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) | 4,5 | 34,134 | 35,079 |
| Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2) | 6 | 34,134 | 35,079 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | 8 | 34,249 | 35,657 |

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 апреля 2020 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 14 437 175 тыс. рублей (2019 год: 14 390 144 тыс. рублей).

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И: | 36 407 778 | 34 611 688 |
| 1 группа (риск 0%) | - | - |
| 2 группа (риск 20%) | 1 295 581 | 1 091 140 |
| 3 группа (риск 50%) | - | - |
| 4 группа (риск 100%) | 35 112 197 | 33 520 548 |
| Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска | 561 416 | 560 748 |
| с коэффициентом риска 110 процентов | - | - |
| с коэффициентом риска 130 процентов | - | - |
| с коэффициентом риска 150 процентов | 7 919 | 8 283 |
| с коэффициентом риска 250 процентов | 549 818 | 549 818 |
| с коэффициентом риска 1250 процентов | - | - |
| Рыночный риск (РР) | - | - |
| Операционный риск (ОР*12,5) | 5 184 463 | 5 184 463 |
| Итого активы, взвешенные с учетом риска | 42 153 657 | 40 356 898 |

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

4.3.4 Информация о прибыли на акцию и дивиденды

Банк не является акционерным обществом, поэтому информация о прибыли на акцию и о дивидендах не раскрывается.

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но 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.

В течение 1 квартала 2020 года и 2019 года Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Ниже представлена информация о кредитных линиях по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Кредитные линии в коммерческих банках и компаниях Российской Федерации | | |
| Суммы невыбранных лимитов | 10 002 971 | 10 182 945 |
| Суммы использованных средств | 9 400 000 | 8 400 000 |
| Кредитные линии в коммерческих банках и компаниях стран ОЭСР | | |
| Суммы невыбранных лимитов | 4 681 344 | 3 785 997 |

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел лимитов по кредитным линиям в ЦБ РФ.

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.

5 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

5.1 Интегрированное управление рисками

Подробная информация о целях и политике управления рисками в рамках требований Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Целями создания системы управления рисками Банка являются: поддержание риска на приемлемом уровне для достижения целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, оценка и управление существенными для Банка рисками.

Политика управления рисками предполагает идентификацию значимых рисков, их агрегацию для определения совокупного уровня риска и последующего определения способности нести риск, а также разработку мер для удержания рисков на приемлемом уровне.

Процедуры по управлению рисками включают в себя выявление, классификацию, оценку, стресс-тестирование, лимитирование, контроль за использованием лимитов, предоставление отчетности уполномоченным органам и снижение воздействия рисков.

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы управления рисками:

- оценка суммарного риск-аппетита Банка;
- использование системы лимитов для подразделений с учетом принимаемых видов рисков;
- использования лимитов для отдельных заемщиков и типов финансовых инструментов;
- использование стресс – тестирования.

Внутренняя отчетность по рискам включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков и направлений деятельности, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде и предоставляется Правлению/Наблюдательному совету Банка на ежемесячной и годовой основе.

Банк осуществляет управление всеми значимыми (существенными) видами рисков, которым он подвержен и которые выявляются в результате ежегодной процедуры инвентаризации рисков.

5.1.1 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.

Управление кредитным риском.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в целях планирования кредитной деятельности, доходности и платежеспособности Банка, сохранения надежности его кредитного портфеля.

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/Наблюдательного совета 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. Залоговое обеспечение является источником возврата кредита в случае дефолта. Дефолтом считается неспособность производить выплаты согласно графику по договору.

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.

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 Банка. Также проводится регулярный анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченной задолженности.

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

Методология оценки ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Резервы по финансовым инструментам, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), представляют собой сумму, которая отражает вероятности понесения потерь, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию о прошлых событиях, текущей и будущей экономической ситуации и зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

Стадия 1: Финансовые инструменты без существенного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения, по которым рассчитываются 12-месячные ОКУ.

Стадия 2: Финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Стадия 3: Финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения, по которым рассчитываются ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Критерии существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2):

К критериям существенного увеличения кредитного риска Банк относит следующие:

- наличие просроченной задолженности сроком от 30 до 90 дней;
- изменение риск класса/вероятности дефолта на сроке жизни финансового инструмента;
- прочие качественные критерии
- К критериям обесценения Банк относит следующие:
- наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней;
- реструктуризация как результат ухудшения финансового состояния и/или платежеспособности заемщика;
- иные признаки неплатежеспособности, приводящие к присвоению заемщику статуса дефолта (банкротство заемщика, принятие решением заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества:

- Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой в прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.
- Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящейся к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату факторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Оценка ОКУ:

В рамках оценки ОКУ выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- Средства в финансовых организациях;
- Дебиторская задолженность.

Оценка ОКУ проводится на портфельном уровне с использованием соответствующих методик, либо на индивидуальном уровне с использованием рейтинговых моделей.

Основные параметры при оценке модели ОКУ:

- PD («Probability of Default») – вероятность дефолта контрагента, определяемая на основе сегмента кредитного портфеля и риск класса (или группы просрочки) заемщика для соответствующего периода (12 месяцев или всего срока жизни финансового инструмента). Значения определяются на основе внутренних моделей Банка с использованием матриц миграций.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска.

- LGD («Loss Given Default») – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.
- CCF («Credit Conversion Factor») – коэффициент кредитной конверсии. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.
- EAD («Exposure-at-Default») – величина кредитного риска при дефолте. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов.

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты крупному бизнесу | Кредиты МСБ | Итого |
|--|-----------------------------|----------------|------------------|
| Кредиты, гарантированные другими банками | 5 124 559 | - | 5 124 559 |
| Кредиты, обеспеченные транспортными средствами | 8 699 | 58 264 | 66 963 |
| Итого обеспеченные кредиты | 5 133 258 | 58 264 | 5 191 522 |
| Необеспеченные кредиты | - | 77 338 | 77 338 |
| Итого | 5 133 258 | 135 602 | 5 268 860 |

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 1 апреля 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Автокредиты | Итого |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредиты, обеспеченные транспортными средствами | 35 367 877 | 35 367 877 |
| Итого обеспеченные кредиты | 35 367 877 | 35 367 877 |
| Необеспеченные кредиты | 73 855 | 73 855 |
| Итого | 35 441 732 | 35 441 732 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам корпоративным клиентам по состоянию на 1 января 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты крупному бизнесу | Кредиты МСБ | Итого |
|--|-----------------------------|-------------|-----------|
| Кредиты, гарантированные другими банками | 2 318 005 | - | 2 318 005 |
| Кредиты, обеспеченные прочими активами | 11 656 | 54 525 | 66 181 |

| | | | |
|----------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Итого обеспеченные кредиты | 2 329 661 | 54 525 | 2 384 186 |
| Необеспеченные кредиты | - | 77 338 | 77 338 |
| Итого | 2 329 661 | 131 863 | 2 461 524 |

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 1 января 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Автокредиты | Итого |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредиты, обеспеченные транспортными средствами | 33 411 884 | 33 411 884 |
| Итого обеспеченные кредиты | 33 411 884 | 33 411 884 |
| Необеспеченные кредиты | 64 618 | 64 618 |
| Итого | 33 476 502 | 33 476 502 |

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 1 апреля 2020 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|--|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | Валовая стоимость активов | Стоимость обеспечения | Валовая стоимость активов | Стоимость обеспечения |
| Обесцененные активы: | | | | |
| <i>Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | | |
| Кредиты крупному бизнесу | 5 122 285 | 5 122 285 | 10 973 | 4 998 |
| Кредиты МСБ | - | - | 135 602 | 33 742 |
| <i>Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | | |
| Автокредиты | 25 409 710 | 44 497 467 | 10 032 022 | 8 129 407 |

К кредитам, обеспеченным прочими активами, относятся кредиты, которые обеспечены автотранспортными средствами, принятыми в залог. Банк оценивает ликвидность обеспечения, которая отражается в размере дисконта от стоимости обеспечения и учитывается для определения залоговой стоимости обеспечения.

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.

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

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | 1 апреля 2020 года |
|--|--|--------------------|
| Сумма активов, классифицированных в I группу риска | | 2 397 209 |
| Сумма активов, классифицированных в II группу риска | | 6 477 905 |
| Сумма активов, классифицированных в III группу риска | | - |
| Сумма активов, классифицированных в IV группу риска | | 35 254 064 |
| Сумма активов, классифицированных в V группу риска | | - |
| Итого | | 44 129 178 |

Активы с просроченными сроками погашения

| | | 1 апреля 2020 года | | | | | Резерв на возможные потери | |
|--|------------|---|-------------|-------------------|--------------------|-----------------|---------------------------------------|------------------|
| | | в т. ч. с просроченными сроками погашения | | | | | | |
| | | в том числе по срокам просрочки | | | | | | |
| (в тысячах российских рублей) | Сумма | Всего | до 30 дн | от 31 до 90 дн | от 91 до 180 дн | Свыше 180 дн | Расчетный без учета обеспечения | Фактичес- кий |
| Ссудная задолженность | 42 659 074 | 1 303 557 | 372 005 | 82 503 | 58 280 | 790 769 | (4 611 138) | (1 464 816) |
| Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 42 659 074 | 1 303 557 | 372 005 | 82 503 | 58 280 | 790 769 | (4 611 138) | (1 464 816) |
| Прочие активы | 202 100 | - | - | - | - | - | (185 320) | (185 320) |
| Корреспондентские счета | 407 691 | - | - | - | - | - | (1 666) | (1 666) |

Актив признаётся просроченным в полном объёме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 апреля 2020 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 3,06%.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 апреля 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | Категории качества | | | | | Итого |
|---|-----------|--------------------|-----------|--------|-----------|------------|-------|
| | | I | II | III | IV | V | |
| Активы, по которым формируется резерв на возможные потери | 1 709 491 | 35 109 787 | 3 010 881 | 82 615 | 3 356 091 | 43 268 865 | |
| Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери | 399 756 | - | 7 935 | - | - | 407 691 | |
| Корреспондентские счета | 399 756 | - | 7 935 | - | - | 407 691 | |
| Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам | 1 309 735 | 35 109 787 | 2 978 408 | 73 559 | 3 187 585 | 42 659 074 | |

| (в тысячах российских рублей) | Категории качества | | | | | Итого |
|---|--------------------|------------|-----------|--------|-----------|------------|
| | I | II | III | IV | V | |
| Кредиты банкам | 1 000 000 | - | - | - | - | 1 000 000 |
| Кредиты юридическим лицам | 6 | 1 386 | 2 858 244 | 16 611 | 2 387 954 | 5 264 201 |
| Кредиты физическим лицам | 309 729 | 35 108 401 | 120 164 | 56 948 | 799 631 | 36 394 873 |
| Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери | - | - | 24 538 | 9 056 | 168 506 | 202 100 |
| Прочие требования к кредитным организациям | - | - | 133 | - | - | 133 |
| Прочие требования к юридическим лицам | - | - | 24 405 | 9 056 | 151 025 | 184 486 |
| Прочие требования к физическим лицам | - | - | - | - | 17 481 | 17 481 |
| Резерв на возможные потери | - | 530 875 | 48 473 | 32 005 | 1 040 449 | 1 651 802 |
| Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам | - | - | 1 666 | - | - | 1 666 |
| корреспондентские счета | - | - | 1 666 | - | - | 1 666 |
| Резервы на возможные потери по ссудам | - | 530 875 | 34 612 | 27 386 | 871 943 | 1 464 816 |
| Кредиты юридическим лицам | - | 9 | 11 621 | 6 053 | 87 498 | 105 181 |
| Кредиты физическим лицам | - | 530 866 | 22 991 | 21 333 | 784 445 | 1 359 635 |
| Прочие резервы на возможные потери | - | - | 12 195 | 4 619 | 168 506 | 185 320 |
| Прочие требования к кредитным организациям | - | - | 66 | - | - | 66 |
| Прочие требования к юридическим лицам | - | - | 12 129 | 4 619 | 151 025 | 167 773 |
| Прочие требования к физическим лицам | - | - | - | - | 17 481 | 17 481 |

5.1.2 Методики и модели расчета величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов

Банк не использует методики и модели ПВР.

5.1.3 Сделки по уступке прав требований

У Банка в течение 3 месяцев 2020 года и в 2019 году не было операций по уступке прав требований.

5.2 Рыночный риск

Рыночный риск — возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация его уровня в рамках Банка, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

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.

Банк осуществляет управление процентным риском в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России (в частности, письмом Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России от 2 октября 2007 года № 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 нормативными 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: увеличении 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.

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 года № 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 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года 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 3 месяцев 2020 года и в 2019 году в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции.

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 Банка России № 199-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года рыночный риск у Банка отсутствует.

5.2.1 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

На 1 апреля 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| 1 апреля 2020 года | | | | | |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок | 2 614 590 | 6 453 035 | 7 702 534 | 23 691 002 | 40 461 161 |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | 3 212 710 | 6 339 161 | 3 587 312 | 16 641 171 | 29 780 354 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2020 года | (598 120) | 113 874 | 4 115 222 | 7 049 831 | 10 680 807 |

На 1 января 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|------------|
| 1 января 2020 года | | | | | |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок | 10 833 769 | 6 208 967 | 7 517 501 | 22 271 939 | 46 832 176 |

| | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | 7 921 508 | 3 678 579 | 3 555 987 | 16 769 800 | 31 925 874 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года | 2 912 261 | 2 530 388 | 3 961 514 | 5 502 139 | 14 906 302 |

5.2.2 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28 декабря 2018 г. 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года 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 3 месяцев 2020 года и в 2019 году в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции.

5.3 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.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России.

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 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Размер (величина) операционного риска | 414 757 | 414 757 |
| Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего: | | |
| - чистые процентные доходы | 2 793 551 | 2 793 551 |
| - чистые непроцентные доходы | (28 508) | (28 508) |

С 1 апреля 2020 года операционный риск для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляет 403 611 тыс. рублей.

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- Разработана система обеспечения безопасности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

5.4 Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк не имеет инвестиций в долговые инструменты.

5.5 Риск инвестиций в долевыe инструменты

Банк не имеет инвестиций в долевыe инструменты.

5.6 Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску раскрыты в пункте 5.2.1 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

5.7 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 прогнозное состояние ликвидности Банка, разрабатывает стратегию использования инструментов денежного рынка и источников фондирования, устанавливает внутренние нормативы ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 139,58% (2019 год: 144,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 144,29% (2019 год: 141,1%).
- 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 1 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 79,97% (2019 год: 76,9%).

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2020 года:

| (в тысячах российских рублей) | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации | 2 443 489 | - | - | - | 2 443 489 |
| В т.ч. обязательные резервы | 129 464 | - | - | - | 129 464 |
| Средства в кредитных организациях | 407 299 | - | - | - | 407 299 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 404 046 | 4 145 088 | 3 168 438 | 31 929 342 | 40 646 914 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | 219 927 | 219 927 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | 457 065 | 457 065 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 5 279 | - | 5 279 |
| Прочие активы | 164 724 | 168 329 | - | - | 333 053 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | 66 687 | | | 66 687 |
| Всего активов | 4 419 558 | 4 380 104 | 3 173 717 | 32 606 334 | 44 579 713 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|
| Пассивы | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 713 415 | 5 580 040 | 2 773 512 | 503 429 | 9 570 396 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 632 695 | - | - | - | 2 632 695 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 166 400 | - | 14 983 995 | 15 150 395 |
| Прочие обязательства | 37 759 | 21 341 | - | 223 699 | 282 799 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | - | - | - |
| Всего обязательств | 3 383 869 | 5 767 781 | 2 773 512 | 15 711 123 | 27 636 285 |
| Чистый разрыв ликвидности | 1 035 689 | (1 387 677) | 400 205 | 16 895 211 | 16 943 428 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 1 035 689 | (351 988) | 48 217 | 16 943 428 | 33 886 856 |

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 616 304 | - | - | - | 616 304 |
| В т.ч. обязательные резервы | 126 274 | - | - | - | 126 274 |
| Средства в кредитных организациях | 254 532 | - | - | - | 254 532 |
| Чистая ссудная задолженность | 9 865 822 | 1 398 723 | 3 398 033 | 29 762 202 | 44 424 780 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | 219 927 | 219 927 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | 395 376 | 395 376 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 5 522 | - | 5 522 |
| Прочие активы | 83 130 | 248 573 | - | - | 331 703 |
| Всего активов | 10 819 788 | 1 647 296 | 3 403 555 | 30 377 505 | 46 248 144 |
| Пассивы | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 2 955 150 | 2 931 954 | 2 753 663 | - | 8 640 767 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 953 430 | - | - | - | 4 953 430 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 497 900 | - | 14 982 362 | 15 480 262 |
| Прочие обязательства | 97 367 | 10 708 | - | 221 479 | 329 554 |
| Всего обязательств | 8 005 947 | 3 440 562 | 2 753 663 | 15 203 841 | 29 404 013 |
| Чистый разрыв ликвидности | 2 813 841 | (1 793 266) | 649 892 | 15 173 664 | 16 844 131 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 2 813 841 | 1 020 575 | 1 670 467 | 16 844 131 | 33 688 262 |

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

Банк обладает возможностью привлечения средств на межбанковском рынке в соответствии с лимитами, установленными на Банк банками-контрагентами.

5.8 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Все активы и пассивы Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года, кроме Прочих активов в сумме 517 тыс. рублей, сконцентрированы в России.

Все активы и пассивы Банка по состоянию на 1 января 2020 года, кроме Прочих активов в сумме 1 111 тыс. рублей, сконцентрированы в России.

5.9 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Банк раскрывает всю требуемую информацию в полном объеме.

5.10 Операции хеджирования

В течение 3 месяцев 2020 года и в 2019 году Банка не проводил операции хеджирования.

6 Информация о сделках по уступке прав требования

В течение 3 месяцев 2020 года и в 2019 году Банк не заключал сделок по уступке прав требования.

7 Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

В течение 3 месяцев 2020 года и в 2019 году Банк не заключал сделок по уступке прав требования ипотечным агентам и специализированным обществам.

8 Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой Банк может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются Правлением Банка, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация.

Руководство выделяет сегменты по направлениям деятельности Банка (бизнес-линий). Все существенные сегменты группы действуют на территории Российской Федерации в схожих экономических условиях деятельности.

8.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Для целей управления операции Банка организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных счетов организации, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по автокредитованию.
- Операции на рынках капитала – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые банкам и другим финансовым институтам: привлечение депозитов; привлечение средств от банков и других финансовых институтов; выпуск облигаций на внутреннем рынке, долговых обязательств межбанковское кредитование; операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами.

8.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента.

8.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

9 Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами отсутствовала.

В течение 3 месяцев 2020 года и в 2019 году Банк не производил списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 апреля 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|--|---------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
| | Участник в капитале | Другие связанные стороны | Участник в капитале | Другие связанные стороны |
| Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 2020г.: 6,325%-9,505% (2019г.: 7,77%-10,769%)) | - | 5 100 000 | - | 2 300 000 |
| Прочие активы | - | 733 | 594 | - |
| Резерв под обесценение | - | (476) | (297) | - |
| Средства на счетах клиентов | - | (2 623 163) | - | (4 946 056) |
| Прочие обязательства | - | (3 245) | (291) | - |
| Полученные гарантии и поручительства | 11 800 000 | - | 11 800 000 | - |
| Неиспользованные лимиты по получению средств от юридических лиц | - | 8 000 000 | - | 8 000 000 |
| Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств | 4 681 344 | - | 3 785 997 | - |

Данные по ссудной задолженности связанных сторон не включают сумму начисленных процентов и корректировки по МСФО9.

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 3 месяцев 2020 года, представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Другие связанные стороны |
|--|--------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 9 271 144 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 6 471 144 |

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 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 |

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 апреля 2020 года, представлен ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Другие связанные стороны |
|--------------------------------------|--------------------------|
|--------------------------------------|--------------------------|

| | |
|----------------|------------|
| Поручительство | 11 800 000 |
|----------------|------------|

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 января 2020 года, представлен ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Другие связанные стороны |
|--------------------------------------|--------------------------|
| Поручительство | 11 800 000 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Участник в капитале | Другие связанные стороны | Итого |
|--------------------------------------|---------------------|--------------------------|----------|
| Процентные доходы, в т.ч. | - | 74 145 | 74 145 |
| от ссуд | - | 74 145 | 74 145 |
| Процентные расходы | - | (27 807) | (27 807) |
| Комиссионные доходы | - | 1 696 | 1 696 |
| Операционные расходы | - | (32 888) | (32 888) |
| Операционные доходы | - | 611 | 611 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Участник в капитале | Другие связанные стороны | Итого |
|--------------------------------------|---------------------|--------------------------|-----------|
| Процентные доходы, в т.ч. | - | 822 517 | 822 517 |
| от ссуд | - | 822 517 | 822 517 |
| Процентные расходы | - | (57 755) | (57 755) |
| Комиссионные доходы | - | 23 548 | 23 548 |
| Операционные расходы | (3 944) | (151 526) | (155 470) |
| Операционные доходы | - | 2 873 | 2 873 |

10 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В течение 3 месяцев 2020 года и 2019 года Банк не проводил выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

11 Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В течение 3 месяцев 2020 года и в 2019 году Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов.

12 Информация об объединении бизнесов

В течение 3 месяцев 2020 года и в 2019 году Банк не участвовал в сделках по объединению бизнесов.

13 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, принимающие риски).

Ниже представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам Банка:

| | 1 апреля 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|--|---------------------|--|---------------------|--|
| | Выплаты сотрудникам | В том числе, выплаты основному управленческому персоналу | Выплаты сотрудникам | В том числе, выплаты основному управленческому персоналу |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Краткосрочные вознаграждения, | | | | |
| в том числе: | | | | |
| - расходы на оплату труда | 68 380 | 4 568 | 322 751 | 20 667 |
| - премии | 63 630 | 4 568 | 255 895 | 18 985 |
| | 4 750 | - | 66 856 | 1 682 |
| Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда | 6 353 | - | 21 924 | 906 |
| Итого выплаты | 74 733 | 4 568 | 344 675 | 21 573 |

Финансовый результат по Банку в 1 квартале 2020 года составил 99 297 тыс. рублей. Доля вознаграждения основного управленческого персонала в величине финансового результата по Банку в 1 квартале 2020 года составила 4,6%.

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 Норберта Дорна 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 сентября 2015 года, определяет основные принципы оплаты труда и структуру системы 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 краткосрочные 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.

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.

По состоянию на 1 апреля 2020 года 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 19 июня 2019 года.

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).

К категории работников, осуществляющих управление рисками, относятся:

- 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 июня 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.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 1 квартал 2020 года (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 4 568 тыс. рублей. За 1 квартал 2020 года выплаченное нефиксированное вознаграждение по членам Правления, а также по иным работникам, принимающим риски, отсутствовало.

Нефиксированная часть оплаты труда – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение (выплачивается в денежной форме за результаты работы в 2019 году).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

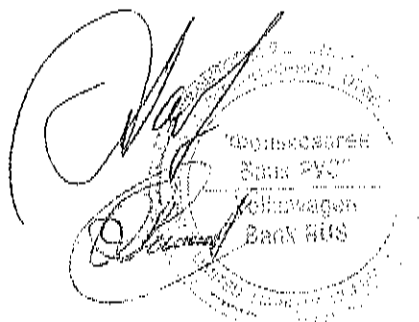
Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 2019 года отсутствует.

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

Председатель Правления ООО «Фольксваген Банк РУС»

Главный бухгалтер ООО «Фольксваген Банк РУС»

20 мая 2020 года



Рогов А.Ю.

Лебедева О.Е.