

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС ЗА 2018 ГОД

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ООО «Фольксваген Банк РУС» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 г., составленной в соответствии с положениями Учетной политики и в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 6 декабря 2017 г. № 4638 -У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

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

2. Существенная информация о кредитной организации

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

Сокращенное наименование: ООО «Фольксваген Банк РУС».

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

Изменений полного фирменного наименования Банка по сравнению с 2017 г. 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 января 2019 г. и 1 января 2018 г. являлись:

(в процентах)	01.01.2019	01.01.2018
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1%	1%

По состоянию на 1 января 2019 г. и 2018 г. обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на 01.01.2019 среднесписочная численность персонала Банка составила 136 чел. (на 01.01.2018: 133 чел.), среднесписочная численность основного управленческого персонала составила 4 чел. (на 01.01.2018: 4 чел.).

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг.

Информация об изменении юридического адреса представлена в пункте 4.4 данной Пояснительной информации.

3. Краткая характеристика деятельности

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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 Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG).

Развитие Банка осуществляется в рамках единой стратегии Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG), разработанной до 2025 г. 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 2018-2019 гг. В соответствии с Бизнес-планом 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.

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование и корпоративное кредитование официальных дилеров ООО «Фольксваген Груп Рус» и компаний, входящих в концерн «Фольксваген АГ» (Volkswagen AG).

Основными банковскими продуктами, которые предоставляются корпоративным клиентам Банка в 2018 г., 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 Сервисез АГ». В частности, Банк планирует оказание полного спектра услуг, внедренных «Фольксваген Файненшл Сервисез 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.

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 субсидирует предоставление Банком кредитов населению по сниженной процентной ставке. Величина полученной субсидии рассчитывается ежемесячно и отражается в том же периоде в составе процентного дохода по розничным кредитам.
- *государственная программа льготного автокредитования «Первый автомобиль», «Семейный автомобиль (с июля 2017г.).* В рамках данной программы государство компенсировало часть первоначального взноса для приобретения нового автомобиля.
- *субвенция от ООО «Фольксваген Груп Рус» по кредитам физическим лицам – автокредиты.* Субвенция, получаемая Банком от ООО «Фольксваген Груп Рус», представляет собой компенсацию величины недополученного Банком процентного дохода в рамках программы предоставления розничных кредитов по сниженным процентным ставкам. Величина субвенции, получаемой Банком, определяется как разница между процентным доходом, полученным Банком по кредиту, выданному клиенту на условиях пониженной процентной ставки, и процентным доходом, который был бы получен в случае выдачи аналогичного кредита по стандартной ставке за весь срок кредитного договора. Данный доход признается в течение срока действия кредитного договора пропорционально доле процентного дохода за отчетный период в общей сумме процентного дохода по данному кредиту и отражается в составе процентного дохода по розничным кредитам.

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

Банк осуществляет размещение собственных рублевых облигаций по открытой подписке.

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

В течение 2018 г. в состав Наблюдательного совета Банка вносились изменения. Наблюдательный совет Банка состоит из следующих 4 членов:

- г-н Мартин Манфред Мерготт;
- г-н Маркус Озегович;
- г-н Ларс Зантельманн;
- г-н Патрик Вельтер.

В течение 2018 г. в состав Правления Банка вносились изменения. С 6 декабря 2018 г. Председателем Правления был назначен Рогов А.Ю., ранее занимавший должность Члена Правления.

Состав Правления Банка на 01.01.2019 состоит из следующих работников Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Должность
Рогов Александр Юрьевич	Председатель Правления с 06.12.2018
Рязанцева Ольга Николаевна	Член Правления с 12.12.2012, Заместитель Председателя Правления с 12.05.2014
Камардина Лариса Николаевна	Член Правления с 13.05.2017

Члены Наблюдательного Совета и Правления Банка не владели долями Банка в отчетном периоде и по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

По состоянию на 01.01.2019 г. активы Банка составили 43 173 764 тыс. рублей, что на 7 795 165 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2018: 35 378 599 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность (97,29%), что на 2,95% больше, чем на соответствующую дату прошлого года (94,34%). Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 составила 42 004 931 тыс. рублей, что на 8 629 746 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2018: 33 375 185 тыс. рублей).

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился и на 01.01.2019 составил 4 498 211 тыс. рублей, что на 2 029 295 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2018: 6 527 506 тыс. рублей). Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, увеличился и на 01.01.2019 г. составил 12 450 099 тыс. рублей, что на 8 799 958 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2018 г.: 3 650 141 тыс. рублей).

За 2018 г. совокупный объем доходов составил 4 214 482 тыс. рублей (2017 г.: 4 015 614 тыс. рублей).

В структуре доходов 4 136 933 тыс. рублей или 98,16% приходятся на процентные доходы (2017 г.: 3 911 793 тыс. рублей или 97,41%)

За 2018 г. совокупный объем расходов составил 3 537 607 тыс. рублей (2017 г.: 3 388 200 тыс. рублей).

В структуре расходов 1 519 830 тыс. рублей или 42,96% составляют процентные расходы (2017 г.: 1 430 608 тыс. рублей или 42,22%), 1 128 724 тыс. рублей или 31,91% – операционные расходы (2017 г.: 1 109 401 тыс. рублей или 32,74%), 47 999 тыс. рублей или 1,36% – комиссионные расходы (2017 г.: 58 409 тыс. рублей или 1,72%).

За 2018 г. Банком произведено создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам в размере 80 122 тыс. рублей (2017 г.: создание резервов в размере 266 414 тыс. рублей). Кроме того, за 2018 г. созданы резервы под прочие потери в сумме 114 429 тыс. рублей (2017 г.: восстановлены резервы на сумму 61 108 тыс. рублей).

3.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы 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 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки резерва на возможные потери 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.

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

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения ЦБ РФ № 579-П. Кредиты и займы, выданные Банком физическим и юридическим лицам, учитываются по первоначальной стоимости. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

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

Кредиты физическим лицам объединяются в портфели однородных ссуд и резервируются в соответствии с нормами резервирования Положения № 590-П. Обеспечение для данных портфелей однородных ссуд в расчете не участвует.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Резервы на возможные потери. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П»).

Основные средства. Основным средством (далее – «ОС») признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

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.

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 начисляется линейным методом в течение следующих сроков полезного использования активов:

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

Нематериальные активы. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется кредитной организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Амортизация начисляется линейным методом в течение срока полезного использования нематериального актива (в зависимости от категории – от 1 до 30 лет).

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

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

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

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

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

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов «Отчета о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

Создание резервов на возможные потери. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

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

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

Резерв под прочие потери формируется, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П, в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательств и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствами.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном Бизнес-плане, подготовленном руководством. В случае значительного ухудшения в российской экономике Банк может частично или полностью списать отложенный налоговый актив.

Налогообложение. 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 проведении 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.

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Компании

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2019 г. положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности за 2018 г. Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (СПОД):

- 1) перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 705 034 тыс. рублей;
- 2) перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 676 875 тыс. рублей;
- 3) расходы – комиссии за услуги по привлечению клиентов – физических лиц в 2018 г., Акты оказанных услуг по которым получены в 2019 г. в сумме 57 555 тыс. рублей;
- 4) расходы – услуги контрагентов/поставщиков за 2018 г., Акты оказанных услуг по которым получены в 2019 г. в сумме 109 305 тыс. рублей;
- 5) расходы – начисление резерва по оценочным обязательствам некредитного характера по юридическим и налоговым рискам в сумме 43 020 тыс. рублей.

4.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В 2019 году, до даты утверждения финансовой отчетности, в Банке произошли следующие события:

- 14 января досрочно погашены процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя, серии 10, гос.рег.№ 41003500В, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей;
- 13 февраля выпущены облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии 001Р-03, гос.рег. № 4В020303500В001Р, в количестве 10 000 000 (десять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (десять миллиардов) рублей, со сроком погашения 15.02.2022 г. и купонной ставкой 8,9% годовых;

- 2 марта АКРА подтвердило рейтинг Банка на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».
- изменение юридического адреса: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2;
- в связи с изменением законодательства, Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», списаны остатки по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», в корреспонденции со счетом N 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с финансовыми результатами (счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»).

4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

Учетная политика Банка будет существенно доработана в связи со вступлением в силу с 01.01.2019 следующих нормативных актов:

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», которые реализуют в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г. в части:

- 1) учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками;
- 2) учет финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 3) способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Отличительные характеристики данного стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о

выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

В течение 2018 года Банком проводилось внедрение новых правил учета в учетные системы. Расчеты амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки были автоматизированы в АБС (Автоматизированные банковские системы) Диасофт.

На основании проведенного анализа бизнес-модели Банка и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, все финансовые активы Банка классифицированы как учитываемые по амортизированной стоимости.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2019 г. окажет значительное влияние на его финансовую отчетность.

Банком принято решение не проводить корректировки по договорам, выданным до 1 января 2019 г., т.е. признание прочих доходов и затрат в составе амортизированной стоимости активов применяется только для договоров, заключенных с 1 января 2019 года.

В составе доходов/расходов 2019 года был отражен эффект от переноса остатков начисленных процентов по договорам III-V категорий качества с внебалансовых счетов на балансовые счета.

Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Эффект (неаудированные данные)
Требования по начисленным процентам, относимым к III-V категориям качества	185 645
Резервы на возможные потери под требования по начисленным процентам, относимым к III-V категориям качества	(56 752)
Итого эффект от перехода	128 893

В случае отражения Банком корректировки до оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию на 01.01.2019 оценочные резервы, рассчитанные в соответствии с МСФО 9, составили бы 954 087 тыс. руб., что на 119 680 тыс. руб. (неаудированные данные) меньше суммы резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанного в соответствии с требованиями «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П.

4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок за предыдущие периоды

Согласно Учетной политике Банк вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Чтобы оценить качественный критерий ошибки, Банк рассматривает вероятность качественного изменения статей отчетности в результате возникновения ошибки. Качественным критерием признается качественное изменение статьи отчетности, например, вместо прибыли в результате исправления ошибки имеем финансовый результат – убыток.

Проводки, относящиеся к прошлому году, произведенные в текущем году относятся к событиям после отчетной даты (СПОД) и подлежат включению в годовой отчет Банка.

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

В 2018 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1.1. Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	394 414	1 511 551
<i>За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации</i>	<i>(105 375)</i>	<i>(103 896)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	165 349	57 450
Итого денежные средства	454 388	1 465 105

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 8 данной Пояснительной информации.

5.1.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Производные финансовые инструменты	-	(3 091)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(3 091)

Производные финансовые инструменты представляют собой договор процентного свопа, не предусматривающий поставку базисного актива, который означает сделку, по которой одна сторона периодически уплачивает другой стороне сумму в согласованной валюте, рассчитанную на основе номинальной суммы в этой валюте и плавающей процентной ставки, а другая сторона периодически уплачивает первой стороне сумму в той же валюте, рассчитанную на основе той же номинальной суммы и фиксированной процентной ставки.

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

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

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019		01.01.2018	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Контракт «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	-	-	-	9 767
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(12 858)
Чистая справедливая стоимость контракта «своп»	-	-	-	(3 091)

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

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

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

5.1.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженность по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 сформирована за счет кредитов, предоставленных кредитным организациям, кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям и кредитов, предоставленных физическим лицам. Резервы сформированы в соответствии с требованиями Положения 590-П.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Ссуды юридическим лицам:		
Кредиты предприятиям крупного бизнеса	4 107 414	4 354 118
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	102 131	106 958
Ссуды физическим лицам:		
Автокредитование	29 961 910	24 111 364
Ссуды кредитным организациям:		
Коммерческие банки	6 000 000	5 800 000
Депозит в Банке России	2 900 000	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	43 071 455	34 372 440
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 066 524)	(997 255)
Итого чистая ссудная задолженность	42 004 931	33 375 185

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019		01.01.2018	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
Физические лица	29 961 910	69,56	24 111 364	70,15
Кредитные организации	8 900 000	20,66	5 800 000	16,87
Финансовые услуги	4 104 994	9,53	4 344 000	12,64
Торговля	104 551	0,25	117 076	0,34
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	43 071 455	100,00	34 372 440	100,00

Анализ информации о просроченной ссудной задолженности представлен в пункте 6.1, а также анализ процентных ставок представлен в пункте 6.2 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 6.6 данной Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 8 данной Пояснительной информации.

5.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 в Банке не было основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, или же переданных в качестве обеспечения обязательств.

	Электронно- вычислительная техника	Неотделимые улучшения	Прочие	НМА	Итого основные средства и НМА
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость на 01.01.2017	163 668	7 858	5 539	73 346	250 411
Накопленная амортизация	(119 625)	(2 577)	(1 939)	(8 686)	(132 827)
Поступления	144	-	3 072	5 405	8 621
Выбытия	631	-	2 962	5 455	9 048
Амортизационные отчисления	(23 365)	(1 111)	(677)	(12 589)	(37 742)
Списание амортизации	631	-	-	1 664	2 295
Стоимость на 01.01.2018	163 181	7 858	5 539	73 296	249 874
Накопленная амортизация	(142 359)	(3 688)	(2 617)	(19 611)	(168 275)
Остаточная стоимость на 01.01.2018	20 821	4 170	2 923	53 685	81 599
Стоимость на 01.01.2018	163 181	7 858	5 539	73 296	249 874
Накопленная амортизация	(142 359)	(3 688)	(2 617)	(19 611)	(168 275)
Поступления	19 949	127	148	3 711	23 935
Выбытия	-	(7 679)	-	-	(7 679)
Амортизационные отчисления	(19 631)	(393)	(648)	(7 983)	(28 655)
Списание амортизации	-	3 983	-	-	3 983
Стоимость на 01.01.2019	183 130	306	5 687	77 007	266 130
Накопленная амортизация	(161 990)	(98)	(3 265)	(27 594)	(192 947)
Остаточная стоимость на 01.01.2019	21 140	208	2 422	49 413	73 183

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

По состоянию на 01.01.2019 Банком осуществлены вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 48 028 тыс. руб.

Согласно Регламенту бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в Банке объекты основных средств, нематериальных активов независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных

средств подлежат признанию в момент их выявления. Оценка справедливой стоимости основных средств оформляется Актом и осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По состоянию на 01.01.2019 Банк производил проверку на признаки обесценения Основных средств и Нематериальных активов. Признаки отсутствуют. Основание: Наличие активов подтверждено годовой инвентаризацией 2018 года, порча имущества не зафиксирована, справедливая стоимость активов соответствует полезному сроку использования активов.

5.1.5. 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>	2018 г.	2017 г.
Менее 1 года	103 073	32 594
От 1 года до 5 лет	-	93 044
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	103 073	125 638

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 25 197 тыс. рублей (2017 г.: 52 250 тыс. рублей).

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 75 332 тыс. рублей (2017 г.: 49 362 тыс. рублей).

5.1.6. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01. 2019	01.01.2018
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	94 776	75 672
Требования по просроченным процентам	9 946	10 214
Итого прочие финансовые активы	104 722	85 886
Резерв под обесценение	(8 313)	(7 682)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	96 409	78 204
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	302 790	218 231
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	148 019	39 227
Расчеты с работниками	10 890	7 327
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	2 620	17 344
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	16	20
Требования по прочим операциям	328	12 234
Итого прочие нефинансовые активы	464 663	294 383
Резерв под обесценение	(126 073)	(56 167)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	338 590	238 216
Итого прочие активы	434 999	316 420

В состав прочих нефинансовых активов включены суммы дебиторской задолженности, срок погашения которых еще не наступил. По состоянию на 01.01.2019 дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 12 988 тыс. рублей (на 01.01.2018: 16 192 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2019 Банк имел лицензии на компьютерное программное обеспечение на общую сумму 117 630 тыс. рублей (на 01.01.2018: 102 736 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 8 данной Пояснительной информации.

5.1.7. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Полученные кредиты	12 450 099	3 650 141
Итого средства других банков	12 450 099	3 650 141

По состоянию на 01.01.2019 в состав кредитов от других банков входят краткосрочные и долгосрочные кредиты, привлеченные от банков – под ставки от 7,55 до 9% годовых и сроком погашения в феврале 2019 – мае 2019 гг. (01.01.2018: под ставки от 8 до 10,35% годовых и сроком погашения в январе 2018 – сентябре 2019 гг.).

Анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций, представлены в пункте 6 данной Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 8 данной Пояснительной информации.

5.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Юридические лица, в т.ч.:		
- расчетные счета	4 498 211	730 506
- срочные депозиты	-	5 797 000
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 498 211	6 527 506

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	4 473 797	99,46	5 947 141	91,11
Автомобильная промышленность	23 968	0,53	579 133	8,87
Торговля	446	0,01	1 232	0,02
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 498 211	100,00	6 527 506	100,00

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Анализ процентных ставок по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в пункте 6.2. данной Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 8 данной Пояснительной информации.

5.1.9. Выпущенные долговые обязательства

Банк осуществил следующие размещения собственных рублевых облигаций по открытой подписке:

- в 2014 г. серии 07, 08 и 09 общей номинальной стоимостью 15 млрд. рублей;
- в 2016 г. серии 10, 001P-01 номинальной стоимостью 10 млрд. рублей;
- в 2018 г. серии 001P-02 номинальной стоимостью 5 млрд. рублей.

Облигации серии 10 включены в Ломбардный список Банка России.

Облигации серии 001P-02 не включены в Ломбардный список, с 01.10.2017 приостановлено включение в Ломбардный список новых выпусков ценных бумаг кредитных организаций (информация Банка России от 07.07.2017 «Об изменении подходов к формированию Ломбардного списка Банка России»).

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 01.01.2019:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500B	S&P Global Ratings: BBB-
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500B	Fitch Ratings: BBB+
Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02, гос.рег. № 403500B001P02E	АКРА (АО) : AAA (RU)
Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02, гос.рег. № 403500B001P02E	S&P Global Ratings: BBB-

13.04.2018 были досрочно погашены процентные документарные неконвертируемые облигации серии 001P-01 на предъявителя, гос.рег.№ 4B020103500B001P, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.

Кредитный рейтинг Банка по состоянию на 01.01.2019:

Объект рейтинга	Рейтинг
Эмитент	АКРА (АО): AAA(RU), прогноз «Стабильный»
Эмитент	Fitch BBB+

По состоянию на 01.01.2019 в обращении находились следующие облигации Банка:

Номинированные в рублях:		
5 000 млн. руб. – облигации со ставкой 9,95% и сроком погашения 16.07.2021 г.	5 000 000	5 000 000
5 000 млн. руб. – облигации со ставкой 8,60% и сроком погашения 17.08.2021 г.	5 000 000	5 000 000
Итого выпущенные долговые обязательства	10 000 000	10 000 000

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

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

<i>Выпуск</i>	ФолксвБ 10	ФолксвБ1Р2
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000
Дата размещения	Июль 2016	Август 2018
Дата погашения	Июль 2021	Август 2021
Дата ближайшего купона на 1 января 2019 года	Январь 2019	Февраль 2019
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,95	8,60
Цена закрытия, % от номинала	100,01	100,07

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

5.1.10. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам	394 350	340 500
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	351 141	87 925
Итого прочие финансовые обязательства	745 491	428 425
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	323 493	280 473
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	112 798	144 093
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	42 546	30 602
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	-	268
Обязательства по прочим операциям	72 555	63 396
Итого прочие нефинансовые обязательства	551 392	518 832
Итого прочие обязательства	1 296 883	947 257

Ниже представлен анализ изменений резерва – оценочного обязательства некредитного характера.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018	171 880	108 593	280 473
Отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	-	43 020	43 020
Балансовая стоимость на 01.01.2019	171 880	151 613	323 493

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017	223 570	120 070	343 640
Восстановление резерва – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	(51 690)	(11 477)	(63 167)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	171 880	108 593	280 473

Банк признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в Положении ЦБ РФ № 579-П и Положении ЦБ РФ № 611-П. По состоянию на 01.01.2019 Банк создал следующие оценочные обязательства:

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции. В течение 2018 г. Банк не изменял сумму налоговых резервов в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 01.01.2019 будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

Резерв под юридические риски. В течение 2018 г. Банк досоздал (или – доначислил) резервы на юридические риски на сумму в размере 43 020 тыс. рублей под текущие и возможные судебные разбирательства с Федеральной Антимонопольной службой Российской Федерации («ФАС»). По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат данных разбирательств не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Величина оценочного обязательства по возможным финансовым санкциям со стороны различных проверяющих органов определена в сумме исходя из периода, за который возможны проверки организации (2014-2018 гг.), а также исходя из объемов выручки и расходов организации за данный период, как параметров, которые могут характеризовать размер возможных финансовых санкций.

5.1.11. Собственные средства

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 уставный капитал Банка составлял 880 000 тыс. рублей и состоял из двух долей 8 800 тыс. рублей и 871 200 тыс. рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала, и стоимостью доли, установленной в решении об оплате долей. По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

В 2018 г. и 2017 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

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

5.1.12. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, согласованных сторонами, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019 были представлены обязательствами Банка по неиспользованным кредитным линиям в сумме 7 995 241 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 135 709 тыс. рублей). Резервы по данным обязательствам на 01.01.2019 составили 6 452 тыс. рублей (на 01.01.2018: 5 359 тыс. рублей) и были определены в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П.

Производные финансовые инструменты. Внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам, условия которых не предусматривают поставку базисного актива по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Своп с базисным активом процентная ставка	-	340 956
Итого внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам	-	340 956

Резервы на возможные потери по производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2018 не формировались.

5.1.13. Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.01.2019 в Банке отсутствовали операции, осуществляемые с обременением активов.

Сведения о необремененных активах по состоянию на 31 декабря 2018 г. приведены в таблице ниже:

Номер	Наименование показателя	(в тысячах российских рублей)			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
	в том числе:	-	-	34 594 937	-
2	долевые ценные бумаги,				
	всего,				
	в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не				
	являющихся кредитными				
	организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги,				
	всего,				
	в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций,				
	всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги				
	долгосрочной				
	кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов				
	долгосрочной				
	кредитоспособности	-	-	-	-
	юридических лиц, не				
3.2	являющихся кредитными				
	организациями, всего,				
	в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги				
	долгосрочной				
	кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов				
	долгосрочной				
	кредитоспособности		-	-	-
4	Средства на				
	корреспондентских счетах в				
	кредитных организациях	-	-	108 264	-
5	Межбанковские кредиты				
	(депозиты)	-	-	2 666 667	-
6	Ссуды, предоставленные				
	юридическим лицам, не				
	являющимся кредитными				
	организациями	-	-	3 312 612	-
7	Ссуды, предоставленные				
	физическим лицам	-	-	28 044 918	-
8	Основные средства	-	-	81 120	-
9	Прочие активы	-	-	381 356	-

5.1.14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 в Банке отсутствовали операции с контрагентами-нерезидентами, подлежащие раскрытию.

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	-	-
2.1	в том числе:	-	-
	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными	-	-
2.3	организациями	-	-
	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	-	-
3.1	в том числе:	-	-
	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	-	-
4.1	в том числе:	-	-
	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными	-	-
4.3	организациями	-	-
	физических лиц - нерезидентов	-	-

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Операционные расходы		
Административно-хозяйственные расходы	566 656	538 878
Расходы на вознаграждение работникам	485 985	463 929
Амортизация	28 655	37 744
Прочее	47 428	68 850
Итого операционные расходы	1 128 724	1 109 401

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2018 год представлена в таблице ниже:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	1 004 936	5 360	58 296	1 068 592
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	80 122	1 092	69 362	150 576

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера	По прочим активам	Итого
Списания	(11 291)	-	-	(11 291)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	1 073 767	6 452	127 658	1 207 877

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2017 год представлена в таблице ниже:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	752 198	23 850	37 745	813 793
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	266 414	(18 490)	20 551	268 475
Списания	(13 676)	-	-	(13 676)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	1 004 936	5 360	58 296	1 068 592

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Налог на прибыль	406 768	266 549
НДС уплаченный	221 299	147 886
Налог на имущество	147	193
Уплаченная пошлина	4	12
Отложенный доход	(11 100)	(6 769)
НДС по безвозмездной передаче товаров (работ, услуг)	665	-
Итого расходы по налогам	617 783	407 871

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	406 768	266 549
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(11 100)	(6 769)
Итого расходы по налогу на прибыль	395 668	259 780

В течение 2018 и 2017 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	1 294 658	1 035 285
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	258 932	207 057
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	(162 341)	(147 006)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	181 130	194 964
- Доначисление по налогу на прибыль за предыдущие периоды	(2 500)	-
- Доначисление доходов по субвенции и субсидии, не отраженных в бухгалтерском учете	96 813	40 482
Прочее	23 634	(35 717)
Расходы по налогу на прибыль за год	395 668	259 780

В течение 2018 г. списаны ОС: неотделимые улучшения арендованного помещения (системы кондиционирования, видеонаблюдения, контроля доступа, автоматическая пожарная сигнализация, электросеть):

- балансовая стоимость 7 679 тыс. руб.
- сумма начисленной амортизации 3 983 тыс. руб.
- остаточная стоимость 3 696 тыс. руб.

Доход от выбытия объектов основных средств в течение 2018 г. составил 0 тыс. рублей (в 2017 г. 0 тыс. рублей).

5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;

- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

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

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

В течение 2018 г. и 2017 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого источники капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остаток на 1 января 2017 года	880 000	880 000	11 857 830	13 617 830
Прибыль за год	-	-	627 414	627 414
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2017 год			627 414	627 414
Остаток на 1 января 2018 года	880 000	880 000	12 485 244	14 245 244
Прибыль за год	-	-	676 875	676 875
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	880 000	880 000	13 162 119	14 922 119

На 01.01.2019 сумма капитала, управляемого Банком, составила 13 548 542 тыс. рублей (на 01.01.2018: 13 435 188 тыс. рублей).

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 395-П.

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

Основным источником базового капитала Банка является Уставный капитал, сформированный за счет долей по состоянию на 01.01.2019 года в размере – 880 000 тыс. российских рублей (по состоянию на 01.01.2018 года – 880 000 тыс. российских 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 (676 875 тыс. рублей).

5.4. Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И), а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции № 180-И. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	37,9	42,6
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	36,0	42,6
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6	36,0	42,6

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 01.01.2019 нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) составил 13 548 542 тыс. рублей (01.01.2018: 13 435 188 тыс. рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	29 979 929	25 484 993
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	2 042 472	2 028 950
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	27 937 457	23 456 043
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	128 400	70 078
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	-	-
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	1 500
Операционный риск (ОР*12,5)	5 655 138	5 945 113
Рыночный риск (РР)	-	10 500
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	-	426
Итого активы, взвешенные с учетом риска	35 763 467	31 512 610

Размер требований к капиталу на 01.01.2019 и 01.01.2018 не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение 2018 г. и 2017 г. соответственно, информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу Банка за 2018 г. и 2017 г. не раскрывается.

5.5. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал, тыс. рублей	12 871 667	13 435 188
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	42 493 691	35 188 364
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	30,3	38,2

5.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

Ниже представлена информация о кредитных линиях по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях Российской Федерации		
Суммы невыбранных лимитов	8 002 901	13 401 559
Суммы использованных средств	12 450 000	3 650 000
Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях стран ОЭСР		
Суммы невыбранных лимитов	4 338 543	11 755 721
Суммы использованных средств	-	-

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не имел лимитов по кредитным линиям в ЦБ РФ.

В 2018 г. и 2017 г. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования финансовых средств.

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

6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Подробная информация о целях и политике управления рисками в рамках требований Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 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».

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

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

- оценка суммарного риск-аппетита 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, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом период и предоставляется Правлению/Наблюдательному совету Банка на ежеквартальной и годовой основе.

6.1. 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 осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

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.

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/Наблюдательного совета Банка и впоследствии ими анализируется. 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.

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	4 133 759	6 165 864	28 859 582	223 389	39 382 594
<i>в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность</i>	-	-	7 913	37	7 950
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					-
- менее 30 дней	-	-	433 671	-	433 671
- от 31 до 90 дней	-	-	71 337	7	71 344
- от 91 до 180 дней	-	-	37 476	-	37 476
- свыше 180 дней	75 786	-	559 844	2 719	638 349
Итого просроченной задолженности	75 786	-	1 102 328	2 726	1 180 840
За вычетом резерва под обесценение	(75 990)	(515)	(990 534)	(134 386)	(1 201 425)
Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение	4 133 555	6 165 349	28 971 376	91 729	39 362 009

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П по состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная зadolженность	Прочие активы
- I категория качества	6 163 411	-	3 715
- II категория качества	-	29 251 021	91 870
- III категория качества	2 453	119 773	33 927
- IV категория качества	-	2 139 447	8 977
- V категория качества	-	2 661 214	87 626
Итого	6 165 864	34 171 455	226 115
Итого расчетного резерва	(515)	(4 143 935)	(134 386)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(515)	(1 066 524)	(134 386)
Итого	6 165 349	33 104 931	91 729

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	5 849 447	5 346	1 923
- II категория качества	-	23 348 371	75 736
- III категория качества	10 131	3 111 498	32 250
- IV категория качества	-	38 558	1 340
- V категория качества	-	2 068 667	43 442
Итого	5 859 578	28 572 440	154 691
Итого расчетного резерва	(2 128)	(3 398 485)	(63 850)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(2 128)	(997 255)	(63 850)
Итого	5 857 450	27 575 185	90 841

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, и требованиям по получению процентов Банк формирует резервы под обесценения с учетом обеспечения I и II категорий качества в порядке, определяемой в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом при создании резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019			01.01.2018		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Залоговое обеспечение	74 194 929	12 000 000	110 687	64 215 249	7 400 000	121 302
Итого залоговое обеспечение	74 194 929	12 000 000	110 687	64 215 249	7 400 000	121 302

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

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

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

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

6.2. Рыночный риск

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

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

Рыночный риск включает следующие риски:

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

В Банке рыночный риск по состоянию на 01.01.2019 имел нулевое значение.

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 г. № 51-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), политиками и процедурами концерна «Фольксваген» (в частности, Политикой по управлению рисками и Политикой по организации работы Казначейства), а также внутренними 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: увеличение 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.

Если бы на 01.01.2019 процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (01.01.2018: на 300 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов составила бы на 120 793 тысячи рублей (01.01.2018: 166 037 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше (01.01.2018: на 300 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов за год составила бы на 120 793 тысячи рублей (01.01.2018: 166 037 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

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

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

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 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 2018 г. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции.

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Данный вид риска оценивается на уровне группы, однако с учетом отсутствия намерений у Банка проводить операции с товарными ценностями, данный вид риска не включается Банком в качестве составляющей части величины рыночного риска.

Банк осуществляет управление рыночным риском путем реализации следующих основных принципов:

- ограничение рыночных рисков: система лимитов рыночных рисков;
- система ежедневного мониторинга и отчетности, соответствующая требованиям законодательства;
- диверсификация портфелей финансовых инструментов;
- количественная оценка рыночного риска;
- стресс-тестирование.

Контроль соблюдения обязательных нормативов и уровня рыночного риска, установленных банком России, выполняется на ежедневной основе, соответствующая информация направляется в Банк России на ежемесячной основе. Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) и Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01.01.2019 рыночный риск отсутствует (на 01.01.2018 составил 10 500 тыс. рублей).

6.3. Операционный риск

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

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

Система управления операционным риском Банка предусматривает:

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

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Размер (величина) операционного риска	452 411	475 609
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	2 882 410	2 955 389
- чистые непроцентные доходы	133 662	215 336

6.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2019 данный коэффициент составил 68,5% (01.01.2018: 108,3%) при минимально допустимом значении норматива 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2019 данный коэффициент составил 94,4% (на 01.01.2018: 182,8%) при минимально допустимом значении норматива 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2019 данный коэффициент составил 97,48% (на 01.01.2018: 71%) при максимально допустимом значении норматива 120%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2019 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	394 414	-	-	-	394 414
В т.ч. обязательные резервы	105 375	-	-	-	105 375
Средства в кредитных организациях	165 349	-	-	-	165 349
Чистая ссудная задолженность	10 202 957	2 419 297	3 539 365	25 843 312	42 004 931
Отложенный налоговый актив	-	-	-	46 140	46 140
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	121 211	121 211
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	6 720	-	6 720
Прочие активы	244 467	103 965	-	86 567	434 999
Всего активов	11 007 187	2 523 262	3 546 085	26 097 230	43 173 764
Пассивы					
Средства кредитных организаций	800 099	7 100 000	3 750 000	800 000	12 450 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 498 211	-	-	-	4 498 211
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	-	-	5 000 000	10 000 000
Прочие обязательства	810 790	162 600	-	323 493	1 296 883
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	6 452	6 452
Всего обязательств	11 109 100	7 262 600	3 750 000	6 129 945	28 251 645
Чистый разрыв ликвидности	(101 913)	(4 739 338)	(203 915)	19 967 285	14 922 119
Совокупный разрыв ликвидности	(101 913)	(4 841 251)	(5 045 166)	14 922 119	29 844 238

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	1 511 551	-	-	-	1 511 551
В т.ч. обязательные резервы	103 896	-	-	-	103 896
Средства в кредитных организациях	57 450	-	-	-	57 450
Чистая ссудная задолженность	6 405 249	3 389 317	2 691 219	20 889 400	33 375 185
Отложенный налоговый актив	-	-	-	35 039	35 039
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	81 709	81 709

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 245	-	1 245
Прочие активы	243 686	1 733	5 767	65 234	316 420
Всего активов	8 217 936	3 391 050	2 698 231	21 071 382	35 378 599
Пассивы					
Средства кредитных организаций	800 141	1 000 000	-	1 850 000	3 650 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 527 506	-	-	-	6 527 506
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 091	-	-	3 091
Выпущенные долговые обязательства	-	5 000 000	-	5 000 000	10 000 000
Прочие обязательства	399 841	233 111	8 589	305 716	947 257
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	5 360	5 360
Всего обязательств	7 727 488	6 236 202	8 589	7 161 076	21 133 355
Чистый разрыв ликвидности	490 448	(2 845 152)	2 689 642	13 910 306	14 245 244
Совокупный разрыв ликвидности	490 448	(2 354 704)	334 938	14 245 244	28 490 488

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.

6.5. Правовой риск

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

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

- соблюдение принципов осторожности и консерватизма суждений;

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

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

6.6. Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	394 414	-	394 414
В т. ч. обязательные резервы	105 375	-	105 375
Средства в кредитных организациях	165 349	-	165 349
Чистая ссудная задолженность	42 004 931	-	42 004 931
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127 931	-	127 931
Прочие активы	432 379	2 620	434 999
Отложенный налоговый актив	46 140	-	46 140
Итого активов	43 171 144	2 620	43 173 764
Средства кредитных организаций	12 450 099	-	12 450 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 498 211	-	4 498 211
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	10 000 000
Прочие обязательства	1 296 883	-	1 296 883
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 452	-	6 452
Итого обязательств	28 251 645	-	28 251 645

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 511 551	-	1 511 551
В т. ч. обязательные резервы	103 896	-	103 896
Средства в кредитных организациях	57 450	-	57 450
Чистая ссудная задолженность	33 375 185	-	33 375 185
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82 954	-	82 954
Прочие активы	295 565	20 855	316 420
Отложенный налоговый актив	35 039	-	35 039
Итого активов	35 357 744	20 855	35 378 599
Средства кредитных организаций	3 650 141	-	3 650 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 527 506	-	6 527 506
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 091	-	3 091
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	10 000 000
Прочие обязательства	947 257	-	947 257
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 360	-	5 360
Итого обязательств	21 133 355	-	21 133 355

7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

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

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибылей или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в пункт 4, за исключением различной классификации определенных статей доходов и расходов.

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

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Корпоративные услуги	28 765	40 228
Розничные операции	29 114 652	23 092 083
Собственные операции	14 753 482	12 388 076
Итого активы бизнес-сегментов	43 896 899	35 520 388
Корпоративные услуги	446	1 232
Розничные операции	182 659	176 341
Собственные операции	28 722 444	21 330 282
Итого обязательства бизнес-сегментов	28 905 549	21 507 855

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31.12.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	2 086	3 949 908	-	3 951 994
Процентные расходы	-	-	(1 505 151)	(1 505 151)
Межсегментные (расходы)/доходы	(7 823)	(1 497 328)	1 505 151	-
Чистые процентные доходы	(5 737)	2 452 580	-	2 446 843
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(217)	67 638	-	67 421
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 520)	2 384 942	-	2 379 422
Расходы по комиссиям дилерам	-	(477 101)	-	(477 101)
Чистый доход от предоставления страхования	-	118 058	-	118 058
Прочие операционные доходы и расходы	22 846	(74 720)	(53 755)	(105 629)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы	-	-	464 181	464 181
Административные и прочие операционные расходы	(6 248)	(777 614)	(471 662)	(1 255 524)
Прочие резервы	-	-	(9 580)	(9 580)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	11 078	1 173 565	(70 816)	1 113 827

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	5 323	3 973 002	-	3 978 325
Процентные расходы	-	-	(1 454 370)	(1 454 370)
Межсегментные (расходы)/доходы	(7 548)	(1 446 822)	1 454 370	-
Чистые процентные доходы	(2 225)	2 526 180	-	2 523 955
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(723)	(88 987)	-	(89 710)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 948)	2 437 193	-	2 434 245
Расходы по комиссиям дилерам	-	(357 504)	-	(357 504)
Чистый доход от предоставления страхования	-	136 348	-	136 348
Прочие операционные доходы и расходы	19 069	(66 100)	(5 413)	(52 444)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы	-	-	588 673	588 673
Административные и прочие операционные расходы	(6 047)	(761 642)	(451 921)	(1 219 610)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	10 074	1 388 295	131 339	1 529 708

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

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами отсутствовала.

В 2018 г. и в 2017 г. Банк не производил списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018:

	01.01.2019		01.01.2018	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Участник в капитале	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 2018 г.: 7,7%-10,49%, (2017 г.: 8,095%-11,105%))	-	4 104 994	-	4 344 000
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Прочие активы	-	24 659	-	6 280
Резерв под обесценение	-	(20 459)	-	(5 664)

	01.01.2019		01.01.2018	
	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Участник в капитале	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства на счетах клиентов	-	(4 473 797)	-	(729 274)
Кредиты, депозиты привлеченные включая начисленные проценты (контрактная процентная ставка: 2018 г.: 5%-7%, (2017 г.: 6,62%-9,22%)	-	-	-	(5 799 103)
Прочие обязательства	-	(8 590)	-	(624)
Внебалансовые требования по процентным доходам	-	127 949	-	115 298
Полученные гарантии и поручительства	12 000 000	-	7 400 000	-
Неиспользованные лимиты по получению средств от юридических лиц	-	8 000 000	-	16 000 000
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств	4 338 543	-	3 755 721	-

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года		36 510 906
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года		36 749 911

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 г:

	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, в т.ч.	-	1 780 659	1 780 659
от ссуд	-	1 780 659	1 780 659
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	-
Процентные расходы	-	(19 168)	(19 168)
Комиссионные доходы	-	23 701	23 701
Комиссионные расходы	-	-	-
Операционные расходы	(14 997)	(209 357)	(224 354)
Операционные доходы	-	8 409	8 409

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

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

9. Информация о системе оплаты труда

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты основному управленческо му персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты основному управленческо му персоналу
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
- расходы на оплату труда	342 138	19 447	335 627	17 311
- премии	263 697	17 577	256 001	15 787
- вознаграждения	78 441	1 870	79 626	1 524
Взносы на социальное обеспечение	-	-	-	-
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	40 685	9 953	24 988	732
Итого выплаты	382 823	29 400	360 615	18 043

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющим функции принятия рисков за 2018 г. Она включает в себя выплаты ключевому управленческому персоналу при увольнении 9 466 тыс. руб.

	2018	2018
	Выплаты сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков (6 человек в течение года)	В том числе, выплаты основному управленческому персоналу (4 человека в течение года)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные вознаграждения в том числе расходы на оплату труда (фиксированная часть)	31 714	17 577
Премии (нефиксированная часть)	17 078	1 870
Взносы на соц обеспечение	-	-
ИТОГО выплаты	48 792	19 447
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	1 313	9 953
Отложенная часть	13 415	4 003
Итого	63 520	33 403

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 г.:

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

Финансовый результат по Банку увеличился в 2018 г. до 676 875 тыс. руб., или на 8% по сравнению с результатом 2017 г. – 627 414 тыс. руб. Доля вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски, в величине финансового результата по Банку в 2018 г. составила 9% (2017 г.: 11%).

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

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

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

«Положение об оплате труда ООО «Фольксваген Банк РУС», утвержденное Протоколом Наблюдательного совета Банка 25.09.2015, 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.

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

По состоянию на 01.01.2019 независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

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

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 работникам 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.

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

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

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

- Чистая прибыль Банка после уплаты налогов;
- Доля просроченных /проблемных /безнадежных кредитов в портфеле кредитов Банка;
- Рентабельность капитала Банка;
- Соотношение операционных расходов и доходов;
- Отсутствие штрафов/пеней/актов/предписаний.

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

Численность работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, в течение 2018 года составляла 6 человек (на 01.01.2019 – 4 человека):

- Руководитель Департамента развития бизнеса, бренд менеджмента и стратегии продаж, Член Правления;
- Руководитель Департамента управления рисками и финансового контроллинга, Заместитель Председателя Правления, Член Правления;
- Руководитель Департамента операционного обслуживания клиентов, Член Правления;
- Председатель Правления;
- Директор по экономике;
- Директор коммерческий.
- Работник Банка, принимающий риски и занимавший должность Директор коммерческий прекратил работу в Банке в ноябре 2018 г.
- Работник Банка, принимающий риски и занимавший должность Председателя Правления прекратил работу в Банке в декабре 2018 г.

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

10. Система управления рисками и капиталом

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке внедрена система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - «ВПОДК»).

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

В рамках управления капиталом Банк осуществляет:

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

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

Процедуры оценки достаточности капитала содержатся в следующих документах Банка:

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

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

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

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

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

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

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

11. Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности

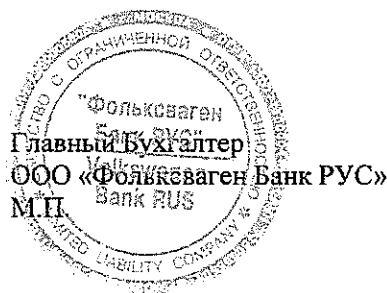
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген Банк РУС» за 2018 год:

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

http://vwbank.ru/about/financial_statements/

Председатель Правления
ООО «Фольксваген Банк РУС»

А. Ю. Рогов



О. Е. Лебедева