

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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за I квартал 2019 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|---------|--|----|
| 1. | Введение | 3 |
| 2. | Существенная информация о кредитной организации | 3 |
| 3. | Краткая характеристика деятельности | 3 |
| 4. | Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики | 6 |
| 4.1. | Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий | 6 |
| 4.2. | Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода | 11 |
| 4.3. | Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации в 2019 год | 13 |
| 5. | Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности | 14 |
| 5.1. | Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 14 |
| 5.1.1. | Денежные средства и их эквиваленты | 14 |
| 5.1.2. | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 14 |
| 5.1.3. | Отложенный налоговый актив | 16 |
| 5.1.4. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16 |
| 5.1.5. | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 16 |
| 5.1.6. | Прочие активы | 17 |
| 5.1.7. | Средства кредитных организаций | 17 |
| 5.1.8. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 18 |
| 5.1.9. | Выпущенные долговые обязательства | 18 |
| 5.1.10. | Прочие обязательства | 20 |
| 5.1.11. | Собственные средства | 20 |
| 5.1.12. | Условные обязательства | 21 |
| 5.2. | Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 21 |
| 5.3. | Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала | 22 |
| 5.4. | Нормативы достаточности капитала | 23 |
| 5.5. | Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага | 24 |
| 5.6. | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 24 |
| 6. | Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами | 25 |
| 6.1. | Кредитный риск | 25 |
| 6.2. | Рыночный риск | 29 |
| 6.3. | Операционный риск | 30 |
| 6.4. | Риск ликвидности | 31 |
| 6.5. | Правовой риск | 32 |
| 6.6. | Географическая концентрация рисков | 33 |
| 7. | Информация по сегментам деятельности кредитной организации | 34 |
| 8. | Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами | 35 |
| 9. | Информация о системе оплаты труда | 36 |
| 10. | Система управления рисками и капиталом | 38 |
| 11. | Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности | 39 |

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ООО «Фольксваген Банк РУС» (далее – «Банк») за I квартал 2019 г., составленной в соответствии с положениями Учетной политики и в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 г. № 4983 -У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Промежуточная 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».

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2, Российская Федерация

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

| <i>(в процентах)</i> | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|----------------------------------|------------|------------|
| VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG | 99% | 99% |
| VOLKSWAGEN BANK GMBH | 1% | 1% |

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на 01.04.2019 среднесписочная численность персонала Банка составила 127 чел. (на 01.01.2019: 136 чел.), среднесписочная численность основного управленческого персонала составила 3 чел. (на 01.01.2019: 4 чел.).

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг.

3. Краткая характеристика деятельности

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 Сервисес 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 промежуточного отчета Банк имеет рейтинг российского рейтингового агентства «АКРА» на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Наблюдательный совет Банка на 01.04.2019 г. состоит из следующих 4 членов:

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

Состав Правления Банка на 01.04.2019 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 01.04.2019 и 01.01.2019 гг.

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 промежуточной 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 г. № 4983 -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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения 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.

Банк относит ссуду, ссудную и приравненной к ней задолженность к категории оценки по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе. Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта.

Под ожидаемыми кредитными убытками (далее – ECL) Банк понимает взвешенную по вероятности понесения потерь сумму убытков, которые Банк ожидает получить по финансовому инструменту за ожидаемый срок его действия. В целях обеспечения объективного расчета ECL Банк на регулярной основе проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей ECL.

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

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

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого

срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

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.

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 учёте, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательства 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 апреля 2019 г. положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

4.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации в 2019 год

Учетная политика Банка с изменениям со следующими изменениями вступила в силу с 01.01.2019:

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 долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент 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.

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.

Информация о характере и величине существенных ошибок за предыдущие периоды

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

5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 319 466 | 394 414 |
| <i>За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации</i> | <i>(97 385)</i> | <i>(105 375)</i> |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации | 174 343 | 165 349 |
| Итого денежные средства | 1 396 424 | 454 388 |

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.

5.1.1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженность сформирована за счет кредитов, предоставленных кредитным организациям, кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям и кредитов, предоставленных физическим лицам, требований по получению процентов по ним. Резервы сформированы в соответствии с требованиями Положения 590-П, 611-П

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Ссуды юридическим лицам: | | |
| Кредиты предприятиям крупного бизнеса | 6 001 576 | 4 107 414 |
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса | 84 140 | 102 131 |
| Ссуды физическим лицам: | | |
| Автокредитование | 30 096 835 | 29 961 910 |
| Ссуды кредитным организациям: | | |
| Коммерческие банки | 5 703 175 | 6 000 000 |
| Депозит в Банке России | 1 300 481 | 2 900 000 |
| Итого ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки) | 43 186 207 | 43 071 455 |
| | | |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (974 742) | (1 066 524) |
| | | |
| Итого чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости | 42 211 465 | 42 004 931 |

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 года | | 31 декабря 2018 года | |
|--|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| | Ссудная задолженность | % | Ссудная задолженность | % |
| Физические лица | 30 096 835 | 69,69 | 29 961 910 | 69,56 |
| Кредитные организации | 7 003 656 | 16,22 | 8 900 000 | 20,66 |
| Финансовые услуги | 5 995 558 | 13,88 | 4 104 994 | 9,53 |
| Торговля | 90 158 | 0,21 | 104 551 | 0,25 |
| | | | | |
| Итого ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение) | 43 186 207 | 100,00 | 43 071 455 | 100,00 |

Анализ информации о просроченной ссудной задолженности представлен в пункте 6.1 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.

5.1.3. Отложенный налоговый актив

| | 31 марта 2019 | 31 декабря 2018 |
|--------------------------------------|------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Отложенный налоговый актив | 47 898 | 46 140 |

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".

5.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.04.2019 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 | Материаль- ные запасы | Итого основные средства, НМА и запасы |
|---------------------------------------|--|--------------------------|---------|----------|-----------------------------|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Стоимость на 01.01.2019 | 183 130 | 306 | 5 687 | 77 007 | 110 | 266 240 |
| Накопленная амортизация | (161 990) | (98) | (3 265) | (27 594) | - | (192 947) |
| Поступления | - | - | - | 2 300 | 1 894 | 4 194 |
| Выбытия | - | - | - | - | (1 894) | (1 894) |
| Амортизационные отчисления | (2 562) | (10) | (165) | (2 063) | - | (4 800) |
| Списание амортизации | - | - | - | - | - | - |
| Стоимость на 01.04.2019 | 183 130 | 306 | 5 687 | 79 307 | 110 | 268 540 |
| Накопленная амортизация | (164 552) | (108) | (3 430) | (29 657) | - | (197 747) |
| Остаточная стоимость на 01.04.2019 | 18 578 | 198 | 2 257 | 49 650 | 110 | 70 793 |

По состоянию на 01.04.2019 г. Банком осуществлены вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 89 973 тыс.руб. (на 01.01.2019: 47 917 тыс.руб.)

По состоянию на 01.04.2019 у Банка отсутствуют вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

5.1.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 гг. долгосрочные активы составили:

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|--|------------|------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 7 993 | 6 720 |

Долгосрчные активы предназначенные для продажи – это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а так же активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются кредитной организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже показывают, что изменения решения о продаже или его отмена не планируются.

5.1.6. Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Прочие активы | | |
| Расходы будущих периодов | 283 115 | 302 790 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 242 038 | 148 019 |
| Расчеты с работниками | 4 675 | 10 890 |
| Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям | 10 135 | 2 620 |
| Расчеты по налогам кроме налога на прибыль | 16 | 16 |
| Требования по прочим операциям | 902 | 328 |
| Итого прочие активы | 540 881 | 464 663 |
| Резерв под обесценение | (213 390) | (126 073) |
| Итого прочие активы за вычетом резерва под обесценение | 327 491 | 338 590 |

По состоянию на 01.04.2019 Банк имел лицензии на компьютерное программное обеспечение на общую сумму 113 391 тыс. рублей (на 01.01.2019: 117 630 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> | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Полученные кредиты | 10 113 550 | 12 450 099 |
| Итого средства других банков | 10 113 550 | 12 450 099 |

По состоянию на 01.04.2019 в состав кредитов от других банков входят краткосрочные и долгосрочные кредиты, привлеченные от банков – под ставки от 7,57 до 8,9% годовых и сроком

погашения в апреле 2019 – феврале 2022 гг. (01.01.2019: под ставки от 7,55 до 9% годовых и сроком погашения в феврале 2019 – мае 2019 гг.).

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> | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Юридические лица, в т.ч.: | | |
| - текущие/расчетные счета | 2 663 969 | 4 498 211 |
| - срочные депозиты | - | - |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 663 969 | 4 498 211 |

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 года | | 31 декабря 2018 года | |
|--|--------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Финансовые услуги | 2 388 087 | 89,64 | 4 473 797 | 99,46 |
| Автомобильная промышленность | 275 459 | 10,34 | 23 968 | 0,53 |
| Торговля | 424 | 0,02 | 446 | 0,01 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 663 969 | 100,00 | 4 498 211 | 100,00 |

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 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.

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 2018г. серии 001P-02 номинальной стоимостью 5 млрд. рублей;
- в 2019г. серии 001P-03 номинальной стоимостью 10 млрд. рублей.

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 01.04.2019:

| Объект присвоения рейтинга | Рейтинг |
|---|--------------------------|
| Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-03, гос.рег. № 403500B001P02E | S&P Global Ratings: BBB- |
| Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-03, гос.рег. № 403500B001P02E | АКРА (АО) : AAA (RU) |
| 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.

14.01.2019 были досрочно погашены процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500B, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.

Кредитный рейтинг Банка по состоянию на 01.04.2019:

| Объект рейтинга | Рейтинг |
|-----------------|--|
| Эмитент | АКРА (АО): AAA(RU), прогноз «Стабильный» |

По состоянию на 01.04.2019 в обращении находились следующие облигации Банка:

| Номиналированные в рублях: | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| 5 000 млн. руб. – облигации со ставкой 9,95% и сроком погашения 16.07.2021 г. | - | 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 |
| 10 000 млн. руб. – облигации со ставкой 8,9% и сроком погашения 15.02.2022 г. | 10 000 000 | - |
| Итого выпущенные долговые обязательства | 15 000 000 | 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.

| Выпуск | ФолксвБ1P3 | ФолксвБ1P2 |
|--|--------------|-------------|
| Номинал, рублей | 1 000 | 1 000 |
| Количество | 10 000 000 | 5 000 000 |
| Дата размещения | Февраль 2019 | Август 2018 |
| Дата погашения | Февраль 2022 | Август 2021 |
| Дата ближайшего купона на 1 апреля 2019 года | Август 2019 | Август 2019 |

| | | |
|----------------------------------|------------|-----------|
| Количество облигаций в обращении | 10 000 000 | 5 000 000 |
| Ставка купонного дохода, % | 8,90 | 8,60 |
| Цена закрытия, % от номинала | 100,67 | 100,07 |

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

5.1.10. Прочие обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Прочие обязательства | | |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 323 493 | 323 493 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 32 985 | 112 798 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 2 827 | 42 546 |
| Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям | - | - |
| Обязательства по прочим операциям | 79 783 | 72 555 |
| Итого прочие обязательства | 439 088 | 551 392 |

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 01.04.2019 у Банка созданы следующие оценочные обязательства:

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции. В течение I квартала 2019 г. Банк не изменял сумму налоговых резервов в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени.

Резерв под юридические риски. В течение I квартала 2019 г. Банк не распускал резервы на юридические риски под текущие и возможные судебные разбирательства с Федеральной Антимонопольной службой Российской Федерации («ФАС»). По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат данных разбирательства 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 (2014-2019 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 01.04.2019 и 01.01.2019 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 01.04.2019 и 01.01.2018 эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

В I квартале 2019 г. и 2018 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

На момент подписания промежуточной 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 01.04.2019 были представлены обязательствами Банка по неиспользованным кредитным линиям в сумме 6 304 709 тыс. рублей (на 01.01.2019: 7 995 241 тыс. рублей). Резервы по данным обязательствам на 01.04.2019 составили 9 884 тыс. рублей (на 01.01.2019: 6 452 тыс. рублей) и были определены в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П.

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за I квартал 2019 года 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 | 1 073 767 | 6 452 | 127 658 | 1 207 877 |
| Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери | 107 081 | 3 432 | 87 578 | 198 091 |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.04.2019 года | 1 180 848 | 9 884 | 215 236 | 1 405 968 |

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

| (в тысячах российских рублей) | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Налог на прибыль | 4 509 | 406 768 |
| НДС уплаченный | 22 432 | 221 299 |
| Налог на имущество | 2 | 147 |
| Уплаченная пошлина | - | 4 |
| Отложенный доход | (1 759) | (11 100) |
| НДС по безвозмездной передаче товаров (работ, услуг) | - | 665 |

| | | |
|---------------------------------|---------------|----------------|
| Итого расходы по налогам | 25 184 | 617 783 |
|---------------------------------|---------------|----------------|

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 4 509 | 406 768 |
| Изменение отложенного налога на прибыль за год | (1 759) | (11 100) |
| Итого расходы по налогу на прибыль | 2 750 | 395 668 |

Доход от выбытия объектов основных средств в I квартале 2019 г. составил 0 тыс. рублей (в 2018 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 04 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

Банк соблюдает все внешние требования к уровню капитала.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого источники капитала |
|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|---|
| Данные на начало отчетного года | 880 000 | 880 000 | 13 162 119 | 14 922 119 |
| Совокупный доход за отчетный период | - | - | 1 059 118 | 1 059 118 |
| Данные за отчетный период | 880 000 | 880 000 | 14 221 237 | 15 981 237 |

Изменения в капитале за отчетный период сложились за счет прибыли, полученного в течение I квартала 2019г. Основной причиной, повлиявшей на получение Банком прибыли, стало получение доходов из федерального бюджета по льготному автокредитованию физических лиц (субсидия).

На 01.04.2019 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 14 125 829 тыс. рублей (на 01.01.2019: 13 548 542 тыс. рублей).

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-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 01.04.2019 года в размере – 880 000 тыс. российских рублей (по состоянию на 01.01.2019 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).

5.4. Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И), а также Положение № 646-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 | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | 8 | 38,6 | 37,9 |
| Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) | 4,5 | 38,2 | 36,0 |
| Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2) | 6 | 38,2 | 36,0 |

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. Банк соблюдает все обязательные нормативы.

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

| (в тысячах российских рублей) | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|--------------------|----------------------|
| Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И: | 31 231 641 | 29 979 929 |
| 1 группа (риск 0%) | - | - |
| 2 группа (риск 20%) | 2 327 180 | 2 042 472 |
| 3 группа (риск 50%) | - | - |
| 4 группа (риск 100%) | 28 904 461 | 27 937 457 |
| Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска | 137 823 | 128 400 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | - | - |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС) | - | - |
| Операционный риск (ОР*12,5) | 5 184 463 | 5 655 138 |
| Рыночный риск (РР) | - | - |
| Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) | - | - |
| Итого активы, взвешенные с учетом риска | 36 553 927 | 35 763 467 |

Размер требований к капиталу на 01.04.2019 и 01.01.2019 не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение I квартала 2019 г. и 2018 г. соответственно, информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу Банка 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 № 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:

| | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Основной капитал, тыс. рублей | 13 948 668 | 12 871 667 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей | 44 094 494 | 42 493 691 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 31,6 | 30,3 |

5.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 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:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях Российской Федерации | | |
| Суммы невыбранных лимитов | 8 602 713 | 8 002 901 |
| Суммы использованных средств | 9 650 000 | 12 450 000 |
| Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях стран ОЭСР | | |
| Суммы невыбранных лимитов | 3 970 676 | 4 338 543 |
| Суммы использованных средств | - | - |

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 Банк не имел лимитов по кредитным линиям в ЦБ РФ.

В I квартале 2019 г. и 2018 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 01.04.2019:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Банки- коррес- понденты | Корпоративные клиенты | Физичес- кие лица | Прочие активы | Итого |
|--|-------------------------------|--------------------------|----------------------|------------------|--------------------|
| Непросроченная задолженность | 5 882 617 | 6 010 573 | 28 900 091 | 239 378 | 41 032 659 |
| <i>в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность</i> | - | - | 8 670 | 39 | 8 709 |
| Просроченная задолженность с задержкой платежа: | | | | | |
| - менее 30 дней | - | - | 605 072 | - | 605 072 |
| - от 31 до 90 дней | - | - | 103 331 | - | 103 331 |
| - от 91 до 180 дней | - | - | 43 265 | - | 43 265 |
| - свыше 180 дней | - | 77 338 | 636 216 | - | 713 554 |
| Итого просроченной задолженности | - | 77 338 | 1 387 884 | - | 1 465 222 |
| За вычетом резерва под обесценение | (4 618) | (77 450) | (858 695) | (213 651) | (1 154 414) |

| | | | | | |
|--|-----------|-----------|------------|--------|------------|
| Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение | 5 877 999 | 6 010 461 | 29 429 280 | 25 727 | 41 343 467 |
|--|-----------|-----------|------------|--------|------------|

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Банки-корреспонденты | Корпоративные клиенты | Физические лица | Прочие активы | Итого |
|--|----------------------|-----------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Непросроченная задолженность | 6 165 864 | 4 133 759 | 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 | (515) | (75 990) | (990 534) | (134 386) | (1 201 425) |
| Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение | 6 165 349 | 4 133 555 | 28 971 376 | 91 729 | 39 362 009 |

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 01.04.2019:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Прочие активы |
|--|-----------------------------------|-----------------------|------------------|
| - I категория качества | 5 860 625 | 116 966 | - |
| - II категория качества | - | 29 338 193 | - |
| - III категория качества | 21 992 | 143 250 | 45 191 |
| - IV категория качества | - | 45 083 | 6 390 |
| - V категория качества | - | 6 732 394 | 187 797 |
| Итого | 5 882 617 | 36 375 886 | 239 378 |
| Итого расчетного резерва | (4 618) | (7 177 077) | (213 651) |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | (4 618) | (936 145) | (213 651) |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Прочие активы |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------|
| Итого | 5 877 999 | 35 439 741 | 25 727 |

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 01.01.2019:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | 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 |

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> | 31 марта 2019 | | | 31 декабря 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 | 74 915 923 | 12 000 000 | 96 997 | 74 194 929 | 12 000 000 | 110 687 |

| | | | | | | |
|-----------------------------|------------|------------|--------|------------|------------|---------|
| Итого залоговое обеспечение | 74 915 923 | 12 000 000 | 96 997 | 74 194 929 | 12 000 000 | 110 687 |
|-----------------------------|------------|------------|--------|------------|------------|---------|

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 01.04.2019 имел нулевой 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: увеличении прибыльности путем ограничения эффекта неблагоприятных изменений процентных ставок и увеличения процентного дохода. Банк следит за чувствительностью процентных ставок путем анализа структуры активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов.

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

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

Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 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 01.04.2019 и на 01.01.2019 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 I квартале 2019 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 № 180-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01.04.2019 рыночный риск отсутствует (на 01.01.2019 составил 0 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 01.04.2019 и по состоянию на 01.01.2019:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Размер (величина) операционного риска | 414 757 | 452 411 |
| Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего: | | |
| - чистые процентные доходы | 2 793 552 | 2 882 410 |
| - чистые непроцентные доходы | (28 508) | 133 662 |

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 01.04.2019 данный коэффициент составил 144,6% (01.01.2019: 68,5%) 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 01.04.2019 данный коэффициент составил 150,2% (на 01.01.2019: 94,4%) при минимально допустимом значении норматива 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.04.2019 данный коэффициент составил 64,2% (на 01.01.2019: 97,5%) при максимально допустимом значении норматива 120%.

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 01.04.2019:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Российская Федерация | Страны группы развитых стран | Итого |
|--|-------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 319 466 | - | 1 319 466 |
| В т. ч. обязательные резервы | 97 385 | - | 97 385 |
| Средства в кредитных организациях | 174 343 | - | 174 343 |
| Чистая осудная задолженность | 42 211 465 | - | 42 211 465 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 91 546 | - | 91 546 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 168 759 | - | 168 759 |
| Прочие активы | 326 984 | 507 | 327 491 |
| Отложенный налоговый актив | 47 898 | - | 47 898 |
| Итого активов | 44 340 461 | 507 | 44 340 968 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них: | 12 777 519 | - | 12 777 519 |
| <i>средств кредитных организаций</i> | 10 113 550 | - | 10 113 550 |
| <i>средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</i> | 2 663 969 | - | 2 663 969 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 15 143 124 | - | 15 143 124 |
| Прочие обязательства | 439 088 | - | 439 088 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | - |
| Итого обязательств | 28 359 731 | 0 | 28 359 731 |

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 осудная задолженность | 42 004 931 | - | 42 004 931 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и Долгосрочные активы, | 127 931 | - | 127 931 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Российская Федерация | Страны группы развитых стран | Итого |
|--|-------------------------|------------------------------------|-------------------|
| предназначенные для продажи | | | |
| 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 |

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> | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Корпоративные услуги | 6 008 389 | 4 133 555 |
| Розничные операции | 29 199 420 | 28 971 376 |
| Собственные операции | 9 133 159 | 10 068 833 |
| Итого активы | 44 340 968 | 43 173 764 |
| Корпоративные услуги | 2 663 969 | 4 498 211 |
| Розничные операции | 323 493 | 286 925 |
| Собственные операции | 25 372 269 | 23 466 509 |
| Итого обязательства | 28 359 731 | 28 251 645 |

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 01.04.2019 и 01.01.2019 просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами отсутствовала.

В течение I квартала 2019 г. и в 2018 г. Банк не производил списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Ниже представлена информация об общей величине (вознаграждений) управленческому персоналу в I квартале 2019 г.:

| | 31 марта 2019 | |
|---|------------------------|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Выплаты сотрудникам | В том числе, выплаты основному управленческому персоналу |
| Краткосрочные вознаграждения, в том числе: | | |
| - расходы на оплату труда | 66 060 | 4 625 |
| - премии | 63 221 | 4 625 |
| - премии | 2 839 | - |
| Взносы на социальное обеспечение | - | - |

| | | |
|--|---------------|--------------|
| Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда | 4 202 | 259 |
| Итого выплаты | 70 262 | 4 884 |

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 I квартала 2019 года, представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Другие связанные стороны |
|--|---------------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам | 12 842 983 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами | 11 136 434 |

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).

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.

По состоянию на 01.04.2019 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.

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.

II. 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 I квартал 2019 года:

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

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

Председатель Правления
ООО «Фольксваген Банк РУС»

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



А. Ю. Рогов

О.Е. Лебедева