

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк был зарегистрирован 2 июля 2010 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства и является обществом с ограниченной ответственностью. Данная организационно-правовая форма предусматривает ответственность участников по обязательствам Банка в пределах принадлежащих им долей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года участниками Банка являлись:

(в процентах)	2012	2011
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG (Германия)	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH (Германия)	1%	1%

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческое кредитование физических и юридических лиц, оказание прочих банковских услуг на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковской лицензии № 3500, дающей право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 20 августа 2012 года.

Банк не имеет филиалов и представительств. По состоянию на 31 декабря 2012 года в Банке было занято 97 сотрудников (2011 г.: 55 сотрудников).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 19).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основные представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Признание и оценка финансовых активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает носящие регулярный характер приобретения и реализации финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, корректируется на сумму понесенных затрат по сделке, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства.

После первоначального признания финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки в зависимости от их классификации:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость – представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарасщенные 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. Нарасщенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств. Отражение финансового актива прекращается, когда:

- Прекратилось действие прав на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»;
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания.

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств и отражаются в отдельной статье отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину предполагаемых будущих денежных потоков по нему, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки от продажи с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в отчете о совокупном доходе за год.

Амортизация. Амортизация начисляется линейным методом в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации

	Норма амортизации, %
Офисное и компьютерное оборудование	
- серверное оборудование и сервера	20
- компьютерное и прочее оборудование	33,33
- мебель	20

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют ограниченный срок полезного использования и первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются ежегодно в конце каждого отчетного периода.

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

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

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением нормы амортизации 20 % в год.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения отложенных налоговых активов и обязательств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Условные обязательства. Условные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Банк признает резерв в той части обязательства, для погашения которой представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, за исключением случаев, когда невозможно привести надежную расчетную оценку обязательства. Вероятность выбытия ресурсов, а также величина резервов по условным обязательствам пересматриваются на каждую отчетную дату.

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

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

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 40,2286 рублей за 1 евро и 30,3727 рублей за 1 доллар США (в 2011 году: 41,6714 рублей за 1 евро и 32,1961 рублей за 1 доллар США).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, учитываются по методу начисления и производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и других неденежных льгот производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Собственники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 34 487 тысяч рублей (2011 г.: 1 251 тысяча рублей).

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 19.

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, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам. В основу бизнес-плана положено допущение о стабильном росте кредитного портфеля за счет существующих продуктов, а также за счет запуска новых продуктов в условиях стабильных макроэкономических условий.

В результате Руководство Банка приняло решение частично не признавать потенциальный отложенный налоговый актив, относящийся к налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды. См. Примечание 16.

Собственные средства. По состоянию на 31 декабря 2010 года между участниками ООО «Фольксваген Банк РУС» были заключены договорные отношения, ограничивающие права участников на добровольный выход из состава участников Общества, а также на добровольное отчуждение принадлежащих им долей третьим лицам. В течение 2011 года участники общества внесли изменения в Устав, ограничивающие права участников на выход из общества путем продажи своих долей обществу. См. Примечание 13.

В результате Руководство Банка посчитало возможным отражать чистые активы ООО «Фольксваген Банк РУС» в составе собственных средств Банка для целей данной финансовой отчетности на указанные даты.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно: Банк в настоящее время оценивает влияние данных изменений на данную финансовую отчетность.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Банком принято решение не применять досрочно МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Ожидается, что следующие новые положения не будут иметь существенных последствий для Банка после их принятия:

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), который заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация - компании специального назначения».
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), который заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – неденежные вклады участников».
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты), который предусматривает раскрытие новой информации компаниями, имеющими доли участия в дочерней компании, совместной деятельности, ассоциированной компании или неконсолидируемой структурированной компании.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты), который направлен на совершенствование раскрываемой информации и обеспечение последовательности, с помощью измененного определения справедливой стоимости.
- МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 31 «Доля участия в ассоциированных и совместных предприятиях» (пересмотренные в мае 2011 г. и вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты), изменения в которые были внесены МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности».

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты), которые направлены на совершенствование раскрытия статей, представленных в прочем совокупном доходе.
- Изменение к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение касается пересмотра в подходе к признанию и оценке пенсионных расходов в рамках планов с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытию информации о всех вознаграждениях работникам.
- «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности лучше оценить воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет значение формулировки «в данный момент имеет имеющее юридическую силу право на зачет».
- IFRIC 20 «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи», которые касаются того, когда и как учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ в горнодобывающей отрасли.

Комитет по МСФО также опубликовал следующие изменения, которые еще не приняты в России:

- Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Эти изменения вводят дополнительные исключения в связи с переходом, предусмотренные МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».
- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Они освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете определенных государственных займов при переходе на МСФО.
- Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компании, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 059 412	1 649 654
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 361 573	1 373
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 001 137	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 422 122	1 651 027

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других международных агентств, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
(в тысячах российских рублей)				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	1 059 412	-	-	1 059 412
- с рейтингом BBB+	-	1 305 728	1 001 137	2 306 865
- с рейтингом ниже BBB+	-	55 845	-	55 845
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 059 412	1 361 573	1 001 137	3 422 122

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
(в тысячах российских рублей)			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	1 649 654	-	1 649 654
- с рейтингом ниже BBB+	-	1 373	1 373
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 649 654	1 373	1 651 027

Обеспечение по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» отсутствует.

В соответствии с договорными условиями Банк не имеет право требовать возврата денежных средств до окончания срока депозита без предварительного согласования с банком-контрагентом, при этом в случае досрочного востребования депозита проценты по депозиту будут рассчитаны по более низкой процентной ставке. Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 17.

8 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Корпоративные кредиты	14 445 432	3 336 173
Кредиты физическим лицам – автокредиты	1 161 377	-
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	15 606 809	3 336 173
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(344 868)	(12 513)
Итого кредитов и авансов клиентам	15 261 941	3 323 660

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	12 513	-	12 513
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	303 319	29 036	332 355
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	315 832	29 036	344 868

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	4 213	-	4 213
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	8 300	-	8 300
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	12 513	-	12 513

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля автотранспортными средствами	14 295 226	92%	2 985 565	89%
Физические лица	1 161 377	7%	-	-
Лизинг	150 206	1%	350 608	11%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	15 606 809	100%	3 336 173	100%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 24 заемщика/групп взаимосвязанных заемщиков (2011 г.: 5 заемщиков/групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому из указанных выше заемщиков/группе взаимосвязанных заемщиков кредитов, превышающей 208 348 тысяч рублей (2011 г.: 144 276 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 10 178 306 тысяч рублей (2011 г.: 1 492 320 тысяч рублей), или 65% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2011 г.: 45%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	4 418 615	119 711	4 538 326
Кредиты, обеспеченные: - транспортными средствами	10 026 817	1 041 666	11 068 483
Итого кредитов и авансов клиентам	14 445 432	1 161 377	15 606 809

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	1 252 493	-	1 252 493
Кредиты, обеспеченные: - транспортными средствами	2 083 680	-	2 083 680
Итого кредитов и авансов клиентам	3 336 173	-	3 336 173

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- нормальный кредитный портфель	12 799 904	1 158 139	13 958 043
- удовлетворительные ссуды	228 219	-	228 219
- ссуды, требующие повышенного внимания	1 417 309	-	1 417 309
Итого непросроченных и необесцененных	14 445 432	1 158 139	15 603 571
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	3 238	3 238
Итого просроченных, но необесцененных	-	3 238	3 238
За вычетом резерва под обесценение	(315 832)	(29 036)	(344 868)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 129 600	1 132 341	15 261 941

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- нормальный кредитный портфель	3 336 173	-	3 336 173
Итого непросроченных и необесцененных	3 336 173	-	3 336 173
За вычетом резерва под обесценение	(12 513)	-	(12 513)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 323 660	-	3 323 660

Согласно внутренней кредитной политике Банка, кредитный портфель делится на несколько категорий риска в зависимости от значения рейтинг-класса заемщика:

- Нормальный кредитный портфель (рейтинг-класс выше среднего);
- Удовлетворительные ссуды (средний рейтинг-класс);
- Ссуды, требующие повышенного внимания (рейтинг-класс ниже среднего);
- Дефолтные ссуды (нижний порог рейтинг-класса).

Рейтинг-класс присваиваются каждому заемщику на основе всестороннего анализа его деятельности.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В целях создания резервов под обесценение Банк формирует резервы на коллективной и индивидуальной основе, следуя методологии материнской организации (Volkswagen Financial Services AG (Германия)), которая разработана в соответствии с принципами МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В основе формирования резервов на коллективной основе лежат статистические данные по дефолтам заемщиков для каждого рейтинг-класса. В связи с тем, что у Банка отсутствуют собственные статистические данные, в целях формирования резервов используются средние значения вероятности дефолта для каждого рейтинг-класса, определенные на основании статистики дефолтов материнской организации.

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

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

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
(в тысячах российских рублей)				
Корпоративные кредиты	2 457	2 927	14 127 143	10 023 891
Кредиты физическим лицам – автокредиты	534 050	790 841	598 291	494 525

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
(в тысячах российских рублей)				
Корпоративные кредиты	-	-	3 323 660	2 083 681
Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	-	-

Справедливая стоимость других обеспечений была определена кредитным департаментом Банка на основании внутренних рекомендаций материнской организации. В сложившейся экономической ситуации существует неопределенность в отношении окончательного получения залогового обеспечения. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данному кредиту или сумма, вырученная от продажи обеспечения, будет недостаточной.

См. Примечание 20 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

9 Основные средства и нематериальные активы

		Прим.	Офисное и компью- терное обору- дование	Итого основных средств	Лицензии на компью- терное программное обеспечение	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года			14 759	14 759	48 361	63 120
Поступления			13 059	13 059	45 171	58 230
Амортизационные отчисления	15		(5 612)	(5 612)	(13 073)	(18 685)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года			22 206	22 206	80 459	102 665
Стоимость на 31 декабря 2011 года			28 600	28 600	96 609	125 209
Накопленная амортизация			(6 394)	(6 394)	(16 150)	(22 544)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года			22 206	22 206	80 459	102 665
Поступления			14 288	14 288	11 953	26 241
Амортизационные отчисления	15		(8 969)	(8 969)	(20 233)	(29 202)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года			27 525	27 525	72 179	99 704
Стоимость на 31 декабря 2012 года			42 887	42 887	108 562	151 449
Накопленная амортизация			(15 362)	(15 362)	(36 383)	(51 745)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года			27 525	27 525	72 179	99 704

10 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)		2012	2011
Краткосрочные депозиты других банков		7 180 198	404 000
Итого средств других банков		7 180 198	404 000

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 20. Анализ средств других банков по срокам погашения, процентных ставок представлены в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прочие юридические лица - Текущие/расчетные счета	528 665	1 048 070
Итого средств клиентов	528 665	1 048 070

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	379 916	72	1 012 828	97
Торговля	79 443	15	34 855	3
Финансы и инвестиции	69 306	13	387	-
Итого средств клиентов	528 665	100	1 048 070	100

На 31 декабря 2012 года у Банка был 1 клиент (2011 г.: 1 клиент) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей (2011 г.: 144 276 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 379 306 тысяч рублей (2011 г.: 1 012 828 тысяч рублей), или 72% (2011: 97%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 20. Анализ средств клиентов по срокам погашения, процентных ставок представлены в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

12 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Срочные заемные средства от компаний, находящихся под общим контролем	5 199 233	-
Итого прочих заемных средств	5 199 233	-

Прочие заемные средства представлены займами от компаний, находящихся под общим контролем с Банком. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 20. Анализ прочих заемных средств по срокам погашения, процентных ставок представлены в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

13 Уставный капитал

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов, внесенных участниками в российских рублях. Денежные средства в оплату уставного капитала Банка были перечислены участниками в конце июля 2010 года и зачислены Центральным Банком Российской Федерации на специальный транзитный счет до момента выдачи Банку лицензии в следующем размере:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	1 742 400
VOLKSWAGEN BANK GMBH	17 600

«Фольксваген Банк РУС» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

13 Уставный капитал (продолжение)

Уставом Банка установлен размер Уставного капитала Банка равный 880 000 тысяч рублей. Сумма взносов учредителей, перечисленных свыше установленного размера уставного капитала, а также взносы участников в имущество Банка были отражены в составе эмиссионного дохода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2010 года	880 000	880 000	1 760 000
Взносы участников в имущество Банка	-	2 050 000	2 050 000
На 31 декабря 2011 года	880 000	2 930 000	3 810 000
Взносы участников в имущество Банка	-	2 550 000	2 550 000
На 31 декабря 2012 года	880 000	5 480 000	6 360 000

14 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы юридическим лицам	798 795	90 489
Кредиты и авансы физическим лицам	29 258	-
Депозиты в других банках	35 219	18 228
Итого процентных доходов	863 272	108 717
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	269 289	8 722
Прочие заемные средства	121 838	-
Итого процентных расходов	391 127	8 722
Чистые процентные доходы	472 145	99 995

15 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Расходы на содержание персонала	207 374	118 046
Расходы по операционной аренде	41 416	23 351
Профессиональные услуги	35 131	35 199
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9 29 202	18 685
Затраты, связанные с основными средствами и нематериальными активами	29 148	15 148
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	26 620	11 365
Рекламные и маркетинговые услуги	4 955	342
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 137	2 481
Расходы на охрану	2 460	1 127
Расходы на аудит	2 383	2 350
Транспортные расходы	80	1 527
Прочие расходы	31 705	4 657
Итого административных и прочих операционных расходов	414 611	234 278

15 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержания персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 32 362 тысячи рублей (2011 г.: 9 138 тысяч рублей).

16 Налог на прибыль**(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Отложенное налогообложение	(6 128)	8 535
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	(6 128)	8 535

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к финансовому результату Банка в 2012 году, составляет 20% (в 2011 г.: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Убыток до налогообложения	(278 622)	(142 781)
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	(55 724)	(28 556)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 547	1 892
Прочие невременные разницы	(1 606)	253
Непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы	47 655	34 946
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	(6 128)	8 535

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. Общая сумма потенциального налогового актива по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 202 647 тысяч рублей (2011: 43 308 тысяч рублей). В соответствии с налоговым законодательством налоговые убытки могут быть возмещены против будущих налогооблагаемых доходов в течение следующих десяти налоговых периодов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Отложенные налоговые убытки, которые истекают:		
- после 31 декабря 2018 года	1 013 238	216 541
Итого налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	1 013 238	216 541

16 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2012 года	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(206)	277	71
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 401)	(112 909)	(125 310)
Наращенные расходы	6 479	948	7 427
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	43 308	159 339	202 647
Итого чистых отложенных налоговых активов/(обязательств)	37 180	47 655	84 835
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	(6 128)	6 128	-
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(6 128)	6 128	-

16 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц (продолжение)

	1 января 2011 года	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(161)	(45)	(206)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	547	(12 948)	(12 401)
Наращенные расходы	2 021	4 458	6 479
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	8 362	34 946	43 308
Итого чистых отложенных налоговых активов/(обязательств)	10 769	26 411	37 180
Признанный отложенный налоговый актив	2 407	(2 407)	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(6 128)	(6 128)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	2 407	(8 535)	(6 128)

17 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

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

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного отдела и отдела рисков составляют регулярные отчеты на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, а также на основе существующего портфеля клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и анализируется им.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченных остатков осуществляется Отделом ведения контрактов совместно с отделом рисков Банка.

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

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми процентной и валютной позициями, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском входит в полномочия Комитета по управлению активами и пассивами (далее – КУАП). На регулярной основе КУАП контролирует принятый банком рыночный риск путем мониторинга внутренних лимитов, прогноза развития рынка, прогноза ставок фондирования.

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

На конец 31 декабря 2012 и 2011 годов, у Банка не было валютных финансовых активов и обязательств.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Контроль процентного риска осуществляется Казначейством Банка в рамках процедуры Управления активами и пассивами Банка (Asset-Liability Management (ALM) на ежемесячной основе. Регулярная процедура ALM направлена на минимизацию процентных рисков, и обеспечивает выполнение внутренних лимитов на величину разрыва процентных ставок по активам и пассивам в разбивке по срокам. Контроль выполнения внутренних лимитов входит в компетенцию КУАП.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	4 089 743	13 840 833	222 153	621 514	18 774 243
Итого финансовых обязательств	2 006 584	9 325 760	1 575 752	-	12 908 096
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	2 083 159	4 515 073	(1 353 599)	621 514	5 866 147
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	1 733 674	3 253 490	-	-	4 987 164
Итого финансовых обязательств	1 442 466	9 602	-	2	1 452 070
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	291 208	3 243 888	-	(2)	3 535 094

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

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2011 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый убыток составил бы на 72 946 тысяч рублей (2011 г.: на 40 944 тысячи рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных доходов по средствам в других банках и кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2011 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый убыток за год составил бы на 72 946 тысяч рублей (2011 г.: на 40 944 тысячи рублей) меньше в результате более высоких процентных доходов по средствам в других банках и кредитов, предоставленных юридическим лицам.

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3%	-	-	0%	0%	0%
Кредиты и авансы клиентам	12%	-	-	11%	-	-
Обязательства						
Средства банков	8%	-	-	8%	-	-
Средства клиентов	0%	-	-	0%	-	-
Прочие заемные средства	7%	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы чистых активов. См. Примечания 8 и 9.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск потери Банком способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из текущей деятельности Банка, включая расчеты по депозитам овернайт, по счетам до востребования, погашения депозитов, выдачу кредитов.

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

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

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

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На основе фактических и прогнозных данных Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из остатков на корреспондентских счетах (включая корреспондентский счет в ЦБ РФ), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, достаточный для выполнения обязательств Банка, установленных ЦБ РФ согласно Инструкции ЦБ РФ от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 31 декабря 2012 года составил 203.7% (2011 г.: 155.8 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 31 декабря 2012 года составил 250.0% (2011 г.: 117.4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 31 декабря 2012 года составил 19.6% (2011 г.: 0%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

«Фольксваген Банк РУС» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 422 122	-	-	-	3 422 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России	90 180	-	-	-	90 180
Кредиты и авансы клиентам	580 154	14 235 562	239 452	1 007 150	16 062 318
Итого	4 092 456	14 235 562	239 452	1 007 150	19 574 620
Финансовые обязательства					
Средства банков	1 482 597	4 778 869	1 057 650	-	7 319 116
Средства клиентов	528 665	-	-	-	528 665
Прочие заемные средства	-	4 791 664	531 796	-	5 323 460
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 011 262	9 570 533	1 589 446	-	13 171 241
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2 081 194	4 665 029	(1 349 994)	1 007 150	6 403 379
Обязательства кредитного характера	10 942 843	-	-	--	10 942 843

«Фольксваген Банк РУС» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

17 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 651 027	-	-	-	1 651 027
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 477	-	-	-	12 477
Кредиты и авансы клиентам	83 157	3 361 443	4 255	-	3 448 855
Итого	1 746 661	3 361 443	4 255	-	5 112 359
Финансовые обязательства					
Средства банков	400 880	-	-	-	400 880
Средства клиентов	1 048 070	-	-	-	1 048 070
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 448 950	-	-	-	1 448 950
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	297 711	3 361 443	4 255	-	3 663 409
Обязательства кредитного характера	10 936 304	-	-	-	10 936 304

18 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. По мнению руководства Банка общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. На 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 5 752 007 тысяч рублей (2011 г.: 3 592 313 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Чистые активы, рассчитанные в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	4 166 953	2 885 516
Итого нормативного капитала	4 166 953	2 885 516

Руководство Банка считает, что в течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

19 Условные обязательства

Судебные разбирательства. 17 июля 2012 года Федеральная антимонопольная служба России («ФАС») возбудила дело по признакам нарушения ОАО «БАНК УРАЛСИБ» и ООО «Фольксваген Банк РУС» в части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Исходя из собственной оценки, а также информации от внутренних профессиональных консультантов, а также принимая во внимание тот факт, что в настоящий момент по данному делу решение Комиссии ФАС еще не принято, руководство Банка предполагает, что разбирательства по данному делу не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, Банк на текущий момент не сформировал резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими 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, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

19 Условные обязательства (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года руководство не формировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, так как считает, что трактовка Банком налогового законодательства является корректной.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	4 771	7 460
От 1 до 5 лет	21 456	1 009
Итого обязательств по операционной аренде	26 227	8 469

Обязательства кредитного характера. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	10 942 843	10 936 304

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.

Все обязательства кредитного характера выражены в российских рублях. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 90 180 тысяч рублей (2011 г.: 12 477 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 059 412	1 059 412	1 649 654	1 649 654
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 361 573	1 361 573	1 373	1 373
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 001 137	1 001 137	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	90 180	90 180	12 477	12 477
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	14 129 600	14 129 600	3 323 660	3 323 660
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	1 132 341	1 132 341	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	18 774 243	18 774 243	4 987 164	4 987 164

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков				
- Краткосрочные депозиты других банков	7 180 198	7 180 198	404 000	404 000
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	528 665	528 665	1 048 070	1 048 070
Прочие займы и обязательства	5 199 233	5 199 233	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	12 908 096	12 908 096	1 452 070	1 452 070

(б) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2012	2011
Денежные средства и их эквиваленты		
Кредиты и депозиты в других банках	5.75%-6.25% в год	-
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	8.37% -14% в год	9.28% -14% в год
Кредиты физическим лицам – автокредиты	11%-15.8% в год	-
Средства других банков		
Кредиты и депозиты в других банках	0-8.63% в год	7.3 % в год
Средства клиентов		
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	0% в год	0% в год
Прочие заемные средства		
Срочные депозиты	6.91%-8.10% в год	-

21 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (1) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (2) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и дебиторская задолженность
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	3 422 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России	90 180
Кредиты и авансы клиентам	
- Корпоративные кредиты	14 129 600
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	1 132 341
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	18 774 243

На 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

21 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Кредиты и дебиторская задолженность
АКТИВЫ		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		1 651 027
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>		12 477
<i>Средства в других банках</i>		-
<i>- Кредиты и депозиты в других банках</i>		-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		3 323 660
<i>- Корпоративные кредиты</i>		-
<i>- Кредиты физическим лицам – автокредиты</i>		-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ		4 987 164

На 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Банка отражались по амортизированной стоимости.

22 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8.37% в год)	-	150 206	150 206
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(1 697)	(1 697)
Прочие активы	-	11 894	11 894
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 6.93-8.16% в год)	(617 078)	-	(617 078)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	-	(449 223)	(449 223)
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка 6.93%-8.3% в год)	-	(5 199 233)	(5 199 233)
Прочие обязательства	(3 929)	(62)	(3 991)

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	12 567	12 567
Процентные расходы	(17 081)	(121 838)	(138 919)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	4 463	4 463
Комиссионные доходы	-	12 509	12 509
Комиссионные расходы	(3 150)	-	(3 150)
Прочие операционные доходы	-	1 246	1 246
Административные и прочие операционные расходы	(2 953)	(46 480)	(49 433)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	185 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	385 000

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9.28-9.31 %)	-	350 608	350 608
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(6 160)	(6 160)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 %)		(1 013 215)	(1 013 215)
Прочие обязательства	(7 188)	-	(7 188)

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники Банка	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	-	1 899	1 899
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	2 803	2 803
Комиссионные доходы	-	2 087	2 087
Комиссионные расходы	-	(39)	(39)
Прочие операционные доходы	-	9	9
Административные и прочие операционные расходы	(7 188)	(23 991)	(31 179)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	350 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	122 000

Конечным бенефициаром и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Volkswagen AG (Германия).

В 2012 году общая сумма вознаграждения членов Правления и директоров Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 27 069 тысяч рублей (2011 г.: 32 325 тысяч рублей) до уплаты налогов.