

**Пояснительная информация к Публикуемой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью
«Фольксваген Банк РУС» за III квартал 2015 года**

1. Введение

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за III квартал 2015 г.:

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Существенная информация о кредитной организации

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

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

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

Изменений полного фирменного наименования Банка и юридического адреса в III квартале 2015 г. не было.

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

Участниками Банка на 1 октября 2015 г. являются:

<i>(в процентах)</i>	01.10.2015 г.
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1%

Конечным бенефициаром и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является компания «Фамилие Порше Бетайлигунг ГмбХ».

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

По состоянию на 01 октября 2015 г. обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на 01 октября 2015 г. среднесписочная численность персонала Банка составляет 213 чел.

По состоянию на 01 октября 2015 г. Банк не возглавляет банковскую (консолированную) группу и не входит в банковский холдинг.

Деятельность Банка строится на основе глобальной стратегии концерна «Фольксваген», в рамках которой Банк продолжил работу по оказанию поддержки концерна «Фольксваген» и компании «Фольксваген Файнэншл Сервисез АГ» и обеспечению сбыта продукции концерна «Фольксваген».

В отчетном квартале Банк продолжил работу по следующим направлениям:

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

Банк в III квартале 2015 г. предлагал своим корпоративным клиентам следующие основные продукты:

- Финансирование дилеров через возобновляемые кредитные линии;
- Финансирование продаж поддержанных автомобилей;
- Обслуживание расчетных счетов;
- Кредитный продукт «Оборотный капитал – Лизинг»;
- Кредитование, обслуживающее потребности в оборотном капитале;

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

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

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

В 2014 г. Банк разместил собственные рублевые облигации серии 07, 08 и 09 по открытой подписке общей номинальной стоимостью 15 млрд. рублей. Все размещенные выпуски облигаций включены в ломбардный список Банка России.

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 01 октября 2015 г.:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 07 на предъявителя, гос.рег.№ 40703500В	Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 07 на предъявителя, гос.рег.№ 40703500В	Fitch Ratings: «BBB+», статус Rating Watch «Негативный»
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Fitch Ratings: «BBB+», статус Rating Watch «Негативный» Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Fitch Ratings: «BBB+», статус Rating Watch «Негативный»
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	Fitch Ratings: «BBB+», статус Rating Watch «Негативный» Standard

Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	& Poor's: BB+ Fitch Ratings: «BBB+», статус Rating Watch «Негативный»
---	--

Банк не получал рейтингов международных и (или) российских рейтинговых агентств.

В течении III квартала 2015 г. в состав Наблюдательного Совета Банка изменения не вносились.

На 01 октября 2015 г. в состав Правления Банка входят следующие работники Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Должность
1	2
Корчагин Николай Павлович	Председатель Правления с 28.12.2013 г.
Рязанцева Ольга Николаевна	Член Правления с 12.12.2012 г., Заместитель Председателя Правления с 12.05.2014 г.
Дубровина Юлия Борисовна	Заместитель Председателя Правления, Член Правления с 12.05.2014 г.

Члены Наблюдательного Совета и Правления Банка не владели долями Банка по состоянию на 01 октября 2015 г.

3. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 г. и в III квартале 2015 г.

В результате в течение 2014 г.:

- обменный курс Банка России вырос с 32,73 рублей до 56,26 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС упал с 1 445 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

С середины I квартала 2015 г. наблюдается постепенное восстановление на денежном рынке: рубль укрепляется и замедляется инфляция. В текущей ситуации Банк России принял решение о смягчении монетарной политики и о постепенном снижении ключевой ставки.

После 31 декабря 2014 г.:

- обменный курс Банка России изменился с 56,26 рублей до 66,23 рублей за доллар США по состоянию на 30 сентября 2015 г.;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+. В феврале Moody's Investors Service понизило кредитный рейтинг России до Ba1;

- фондовый индекс РТС снизился с 791 до 786,35 пункта по состоянию на 30 сентября 2015 г.;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых в марте 2015 г., 12,5% в мае 2015 г, 11,5% с 16 июня 2015 года и с 3 августа 2015 ставка составила 11,0 % .

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

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

4. Основные показатели деятельности кредитной организации

Размер активов

По состоянию на 1 октября 2015 г. активы Банка составили 39 203 706 тыс. рублей, что на 2 715 646 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого г. (на 1 октября 2014 г.: 36 488 060 тыс. рублей).

Ссудная задолженность

В структуре активов по состоянию на 1 октября 2015 г. наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность (93,09%), что незначительно больше показателя соответствующей даты прошлого года (92,45%). Чистая ссудная задолженность на 1 октября 2015 г. составила 36 493 346 тыс. рублей, что на 2 761 497 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 октября 2014 г.: 33 731 849 тыс. рублей).

Основным источником фондирования являются средства, полученные от размещения облигаций Банка – 15 000 000 тыс. рублей.

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизился и на 1 октября 2015 г. составил 6 226 403 тыс. рублей, что на 791 963 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 октября 2014 г.: 7 018 366 тыс. рублей). Объем средств, привлеченных от кредитных организаций сократился и на 1 октября 2015 г. составил 5 050 131 тыс. рублей, что на 7 650 197 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 октября 2014 г.: 12 700 328 тыс. рублей).

Прибыль

В III квартале 2015 г. чистая прибыль незначительно сократилась относительно аналогичного периода предыдущего года и составила 2 168 531 тыс. рублей. В структуре доходов Банка по состоянию на 1 октября 2015 г. наибольший вес 3 699 718 тыс. рублей приходится на процентные доходы (на 1 октября 2014 г. – 2 830 885 тыс. рублей).

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая Учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- полноты и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- преемственности - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- непротиворечивости - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а так же показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытости - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях:

- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 г. № 385-П;
- Положения Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

6. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 878 446	3 086 784
За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	(62 068)	(148 522)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	302 661	446 341
Итого денежные средства	2 119 039	3 384 603

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию, представленные обязательными резервами на счетах в Банке России.

За III квартал 2015 г. произошло снижение денежных средств на 1 265 564 тыс. рублей. Подробный анализ денежного потока приведен в п. 6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

6.1.2 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженность по состоянию на 01 октября 2015 г. сформирована за счет

- кредитов, предоставленных кредитным организациям;
- кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям;
- кредитов, предоставленных физическим лицам.

Резервы сформированы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 254-П»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Ссуды юридическим лицам	1 526 026	2 242 147
Ссуды физическим лицам	22 946 736	25 758 286
Ссуды кредитным организациям	12 700 000	10 700 000
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	37 172 762	38 700 433
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(679 416)	(764 543)
Итого чистая ссудная задолженность	36 493 346	37 935 890

В отчетном периоде произошло незначительное снижение чистой ссудной задолженности. Основной причиной снижения стало сокращение средств, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Снижение задолженности по физическим и юридическим лицам на 3 527 671 тыс. рублей компенсировалось увеличением ссудной задолженности кредитным организациям на 2 000 000 тыс. рублей.

Однако, несмотря на снижение ссудной задолженности физических лиц, данная задолженность по-прежнему занимает основную долю в общем кредитном портфеле Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
Банки	12 700 000	34.16	10 700 000	27,65
Торговля	1 526 026	4.11	2 242 147	5,79
Физические лица	22 946 736	61.73	25 758 286	66,56
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	37 172 762	100.00	38 700 433	100.00

6.1.3 Прочие активы

В отчетном периоде произошло сокращение суммы прочих активов на 184 560 тыс. рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	111 182	189 890
Требования по просроченным процентам	10 187	5 052
Итого прочие финансовые активы	121 369	194 942
Резерв под обесценение	(4 071)	(4 682)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	117 298	190 260
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	235 213	195 374
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	48 734	35 979
Расчеты с работниками	7 598	515
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	24 642	21 580
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	4 778	3 124
Требования по прочим операциям	19	175 804
Итого прочие нефинансовые активы	320 984	432 376
Резерв под обесценение	(2 754)	(2 548)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	318 230	429 828
Итого прочие активы	435 528	620 088

Снижение прочих активов произошло в основном за счет сокращения требований по получению процентов на 78 708 тыс. рублей и сокращением требований по прочим операциям на 175 785 тыс. рублей без учета резервов. Требования по прочим операциям представлены в основном требованиями к ООО «ФОЛЬКСВАГЕН Груп Рус» по договорам субсидии.

6.1.4 Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 октября 2015 г. в состав депозитов от других банков входят долгосрочные депозиты, привлеченные от банков-резидентов и банков-нерезидентов под ставки от 7,9% до 11,3% годовых и сроком погашения в октябре 2015 - мае 2017 гг.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Полученные кредиты	5 050 131	8 150 298
Итого средства других банков	5 050 131	8 150 298

6.1.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

За III квартал 2015 г. произошло незначительное снижение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Юридические лица в т.ч.		
- расчетные счета	2 043 863	182 339
- срочные депозиты и займы	4 182 540	6 310 684
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 226 403	6 493 023

Снижение средств произошло за счет возврата ранее привлеченных займов от юридических лиц нерезидентов на общую сумму 2 128 144 тыс. рублей. Однако компенсировалось за счет увеличения остатков на расчетных счетах на сумму 1 861 524 тыс. рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Производные финансовые инструменты	(58 159)	(379 329)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(58 159)	(379 329)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2015 г.				на 01.01.2015 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>								
- Производные финансовые инструменты (процентный своп)	-	-	(58 159)	(58 159)	-	-	(379 329)	(379 329)
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(58 159)	(58 159)	-	-	(379 329)	(379 329)

6.1.7 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Номинированные в рублях:		
5 000 млн. руб. – 9,35% облигации со сроком погашения 29.06.2019 г.	5 000 000	5 000 000
5 000 млн. руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 19.10.2019 г.	5 000 000	5 000 000
5 000 млн.руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 20.10.2019 г.	5 000 000	5 000 000
Итого выпущенные долговые обязательства	15 000 000	15 000 000

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

6.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	288 586	527 807
Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам	638 400	244 550
Итого прочие финансовые обязательства	926 986	772 357
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	13 211	14 893
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	17 358	272 858

Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	0	11 814
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	9	1
Обязательства по прочим операциям	2 517	3 179
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	141 218	141 218
Итого прочие нефинансовые обязательства	174 313	443 963
Итого прочие обязательства	1 101 299	1 216 320

Банк признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в Положении Банка России № 385-П и Положении Банка России № 283-П.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2015 г.	75 427	65 791	141 218
Отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 октября 2015 г.	75 427	65 791	141 218

Доначислений резерва по оценочным обязательствам некредитного характера в отчетном периоде не производилось.

6.1.9 Собственные средства

По состоянию на 1 октября 2015 г. уставный капитал Банка составляет 880 000 тыс. рублей и состоит из двух долей 8 800 тыс. рублей и 871 200 тыс. рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала, и стоимостью доли, установленной в решении об оплате долей. По состоянию на 01 октября 2015 г. эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

По результатам собрания участников 22 апреля 2015 г. распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников не было.

6.1.10 Уступка прав требования

17 апреля 2015 года Банком была совершена сделка по уступке прав требования в пользу ООО «ФОЛЬКСВАГЕН Груп Рус» в отношении задолженности ООО «БалтАвтоТрейд» на сумму 55 522 тыс. рублей. Операция, связанная с осуществлением сделки по реализации прав требования, была отражена в бухгалтерском учете на дату реализации, определенную условиями сделки.

Основной задачей, решаемой Банком при совершении в отчетном периоде сделки по уступке прав требований являлось снижение кредитного риска в полноценной степени, без долей участия в данном риске. Функции, выполняемые Банком - первоначальный кредитор.

Данная задолженность относилась к 5-ой категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген Банк РУС» в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк использует подход по покрытию кредитного риска в размере не менее стоимости основного долга.

Банк не получал финансовых убытков в связи с осуществлением операций по уступке прав требований.

Банк не совершал сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами по уступке прав требования, так же не использовались услуги по определению требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации.

6.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За III квартал 2015 г. Банком была получена прибыль до налогообложения в размере 2 168 531 тыс. рублей.

Основное влияние на прибыль оказали процентные доходы. За отчетный период чистая процентная маржа составила 1 808 978 тыс. рублей. Так же влияние на прибыль оказало восстановление резервов на общую сумму 1 331 693 тыс. рублей.

Незначительное снижение прибыли по сравнению с аналогичным периодом 2014 года произошло за счет снижения прочего операционного дохода на сумму 1 251 229 тыс. рублей. Это связано с тем, что в отчетном периоде взносы участниками в имущество не осуществлялись, по сравнению с 2014 г.

6.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

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

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

На 1 октября 2015 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 9 963 083 тыс. рублей (на 1 января 2015 г.: 7 836 967 тыс. рублей).

Информация о структуре и инструментах капитала представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Капитал		
В том числе:	9 963 083	7 836 967
<i>Основной капитал</i>	<i>8 029 765</i>	<i>6 222 623</i>
в том числе:		
Базовый капитал	8 029 765	6 222 623
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	<i>1 933 318</i>	<i>1 614 344</i>

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

Информация о структуре активов, взвешенных с учетом риска представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2015 г.	01.01.2015 г.
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	29 644 006	31 534 153
<i>1 группа</i>	-	-
<i>2 группа</i>	1 846 821	1 680 535
<i>3 группа</i>	-	-
<i>4 группа</i>	27 797 185	29 853 618
<i>5 группа</i>	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	-	-
<i>Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов</i>	-	-
<i>Требования к участникам клиринга</i>	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	73 256	29 998
<i>с коэффициентом риска 110 процентов</i>	53 580	29 998
<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	-	-
<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	-	-
<i>с коэффициентом риска 250 процентов</i>	19 676	-
<i>с коэффициентом риска 1000 процентов</i>	-	-

Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам	-	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	25 000	25 000
Величина операционного риска	3 031 500	1 259 850
Величина рыночного риска	781 250	781 250
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	7 448	12 534
Итого активы, взвешенные с учетом риска	33 562 460	34 259 675

По состоянию на 1 октября 2015 года коэффициент финансового рычага составил 19,85 % , что меньше на 1,47 % данных на 2-ый квартал 2015 года (21,32%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за III квартал 2015 г	за II квартал 2015 г
Основной капитал	8 029 765	8 029 616
Величина балансовых активов и внебалансовых требований	40 457 219	37 665 281
Показатель финансового рычага	19.85	21.32

Изменение связано с увеличением величины балансовых активов относительно предыдущего квартала. Так же эффект на показатель оказало увеличение основного капитала в отчетном периоде.

6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

За отчетный период отток денежных средств составил 1 265 564 тыс. рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за III квартал 2015 г.	за III квартал 2014 г.
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(3 100 167)	(2 249 739)
Проценты уплаченные	(1 736 111)	(821 629)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1 265 564)	455 669
Операционные расходы	(1 011 772)	(916 253)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(458 025)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(271 453)	(181 022)

Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(266 620)	1 239 557
Расход (возмещение) по налогам	(167 894)	(114 001)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(140 485)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(78 542)	(70 775)
Комиссии уплаченные	(49 631)	(40 647)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(27 925)	(18 012)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(16)	(106)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	5 000 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	158
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	86 454	(32 930)
	323 898	1 191 929
Прочие операционные доходы		
Комиссии полученные	332 694	491 476
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1 526 144	(5 826 648)
Проценты полученные	3 773 887	2 804 311
Итого отток ДС	(1 265 564)	455 669

Основной причиной оттока денежных средств стал возврат привлеченных займов на сумму 5 242 143 тыс. рублей.

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

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

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

- оценка суммарного риск-аппетита с учетом возможностей организации;
- использование системы лимитов для подразделений с учетом видов существенных риска;
- использование стресс – тестирования;

- внедряются процедуры использования лимитов для отдельных заемщиков и типов финансовых инструментов с использованием метода VaR (Value-at-Risk, стоимость подверженная риску).

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

7.1 Кредитный риск

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

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

С целью управления кредитным риском в Банке работает Кредитный комитет. К задачам Кредитного комитета относятся:

- выработка рекомендаций для принятия решений и утверждения Правлением, Наблюдательным Советом или Общим собранием участников лимитов финансирования юридических лиц всех форм собственности (за исключением кредитных организаций);
- выработка рекомендаций для принятия решений Правлением, Наблюдательным Советом или Общим собранием участников по вопросам финансирования аффилированных лиц, инсайдеров Банка;
- выработка рекомендаций для принятия решений Правлением, Наблюдательным Советом или Общим собранием участников по вопросам изменения существенных условий

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

на 01.10.2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	302 661	13 315 819	7
- II категория качества	-	22 758 052	-
- III категория качества	-	385 048	2 061
- IV категория качества	-	306 178	5
- V категория качества	-	407 665	1 285
Итого	302 661	37 172 762	3 358
Итого расчетного резерва		(793 231)	(2 753)

За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение		(679 416)	(2 753)
Итого	302 661	36 493 346	605

на 01.01.2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	446 341	11 123 095	175 751
- II категория качества	-	25 811 972	3
- III категория качества	-	1 302 015	11 800
- IV категория качества	-	127 266	2
- V категория качества	-	336 085	80
Итого	446 341	38 700 433	187 636
Итого расчетного резерва	-	(864 659)	(7 230)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(764 543)	(7 230)
Итого	446 341	37 935 890	180 406

7.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Наблюдательный совет Банка отвечает за общий надзор за процессом управления рыночным риском и за формирование политики и процедур в области рыночного риска, а также за обеспечение соблюдения этой политики и анализ качества управления рыночным риском.

Правление Банка осуществляет контроль за состоянием уровня рыночного риска, дает указания руководителям подразделений Банка по управлению рыночным риском, вносит предложения по изменению внутренних положений документов Банка по управлению рыночным риском, организует систему управления рыночным риском, определяет лимиты и обеспечивает наличие отчетности по вопросам управления рыночным риском, организует систему внутреннего контроля над управлением рыночным риском, а также определяет должностных лиц Банка, участвующих в управлении процентным риском.

Контроль соблюдения обязательных нормативов и уровня рыночного риска, установленных банком России, выполняется на ежедневной основе, соответствующая информация направляется в Банк России на ежемесячной основе. Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 139-И от 03.12. 2012 г. и Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Значение рыночного риска по состоянию на 01.10.2015 г. 781 250 тыс. рублей (на 01.01.2015 г.: 781 250 тыс. рублей) и связано с началом операций с процентными производными финансовыми инструментами в 2014 г.

7.3 Валютный риск

По состоянию на 01.10.2015 г. и на 01.01.2015 г. у Банка отсутствовали валютные финансовые активы и обязательства, величина которых зависит от изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю и отсутствовал валютный риск. Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за соблюдением кредитными организациями». В течение III квартала 2015 г. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции.

7.4 Операционный риск

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

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление факторов операционного риска, фиксация событий (инцидентов);
- оценка прямых (денежных) и косвенных (качественных) потерь;
- анализ, ранжирование факторов рисков;
- разработка мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль уровня операционного риска и исполнения мероприятий по его снижению.

Распределение полномочий и ответственности в системе управления операционным риском строится на основе трех направлений – «линий защиты»:

- управление по функциональным направлениям (направлениям деятельности);
- независимая корпоративная функция управления операционным риском;
- независимый анализ и оценка эффективности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Размер (величина) операционного риска	242 520	100 788
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	1 925 142	1 290 821

По результатам сдачи Годового отчета, размер операционного риска был пересчитан. Новое значение применяется начиная с 25 апреля 2015 г. и составляет 242 520 тыс. рублей.

7.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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

Управление рисками ликвидности осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В Банке разработан план действий для поддержания ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Данный план определяет событие дефицита ликвидности, способы его предупреждения и действия, необходимые для его предотвращения.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, денежных средств, полученных при эмиссии облигаций. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 октября 2015 г. данный коэффициент составил 104,7% (на 1 января 2015 г.: 1 733,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 октября 2015 г. данный коэффициент составил 243,1% (на 1 января 2015 г.: 2 332,4%).
- 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 1 октября 2015 г. данный коэффициент составил 47,1% (на 1 января 2015 г.: 56,9%).

7.6 Правовой риск

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

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

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

Председатель Правления
ООО «Фольксваген Банк РУС»



Н.П. Корчагин

Главный Бухгалтер
ООО «Фольксваген Банк РУС»

О.Е. Лебедева

М.П.

11 ноября 2015 г.