Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген Банк РУС» за 1 квартал 2016 год

1. Введение

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016 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 1 квартале 2016 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 апреля 2016 являлись:

(в процентах)	**01.04.2016**	**01.01.2016**
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1%	1%

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии на осуществление банковских операций № 3500, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – Банк России) 13.08.2010 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 1 апреля 2016 г. обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на 01.04.2016 среднесписочная численность персонала Банка составила 200 чел., среднесписочная численность основного управленческого персонала составила 3 чел.

По состоянию на 01 апреля 2016г. Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил 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 году Банк продолжил работу по следующим направлениям:

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

Банк в 1 квартале 2016 года предлагал своим корпоративным клиентам следующие основные продукты:

- Финансирование продаж подержанных 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 банками.

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

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

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

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 1 апреля 2016 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+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Fitch Ratings: BBB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	Fitch Ratings:BBB+

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

В течении 1 квартала 2016 г.в состав Наблюдательного совета Банка не вносились изменения.

На 01 апреля 2016 г. в состав Правления Банка входили следующие работники Банка:

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

Члены Наблюдательного Совета и Правления Банка не владели долями Банка по состоянию на 01.04.2016г.

3. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015-2016г.г на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

- обменный курс Банка России изменился с 72,88 рублей до 67,86 рублей за доллар США по состоянию на 31 марта 2016 г.;
- фондовый индекс РТС вырос с 759 до 876,18 пункта по состоянию на 31 марта 2016 г.;

Деятельность Банка в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). 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

По состоянию на 1 апреля 2016 года активы Банка составили 33 250 675 тыс. рублей, что на 3 935 9166 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 апреля 2015 г.: 37 186 591 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность (94%), что незначительно больше показателя соответствующей даты прошлого года (92%). Чистая ссудная задолженность на 1 апреля 2016 года составила 31 341 729 тыс. рублей, что на 2 723 919 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 апреля 2015 г.: 34 065 648 тыс. рублей).

Основным источником фондирования являляются средства, полученные от размещения облигаций Банка – 15 000 000 тыс. руб .

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился и на 1 апреля 2016 года составил 2 482 549 тыс. рублей, что на 830 253 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 апреля 2015 г.: 3 312 802 тыс. рублей). Объем средств, привлеченных от кредитных организаций сократился и на 1 апреля 2016 года составил 2 350 045 тыс. руб., что на 4 600 213 тыс. руб. меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 апреля 2015 г.: 6 950 258 тыс. рублей).

В 1 квартале 2016 года совокупный объем доходов составил 1 418 860 тыс. рублей (1 квартал 2015 г: 1 723 299 тыс. рублей).

В структуре доходов 1 208 195 тыс. рублей или 85,0% приходится на процентные доходы (1 квартал 2015 г.: 1 276 002 тыс. рублей или 74%).

В 1 квартале 2016 году совокупный объем расходов составил 1 227 196 тыс. рублей (1 квартал 2015 г. 1 617 534 тыс. рублей).

В структуре расходов 531 897 тыс. рублей или 43% составляют процентные расходы (1 квартал 2015 г.: 667 171 тыс. рублей или 41%).

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий, определенных Учетной политикой Банка, утвержденной Правлением Банка.

5.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций.

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 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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 года № 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 года № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Кредиты физическим лицам объединяются в портфели однородных ссуд и резервируются в соответствии с нормами резервирования Положения 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». Обеспечение для данных портфелей однородных ссуд в расчете не участвует.

5.2 Изменения, вносимые в Учетную политику в 2015 г.

В течении 1 квартала 2016 года Банком не вносились изменения в Учетную политику.

5.3 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

6. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1 Денежные средства

(в тысячах российских рублей)	**на 01.04.2016**	**на 01.01.2016**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 258 610	3 262 507
За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	*(45 569)*	*(52 658)*
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	128 914	204 078
Итого денежные средства	**1 341 955**	**3 413 927**

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. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

(в тысячах российских рублей)	**на 01.04.2016**	**на 01.01.2016**
Производные финансовые инструменты	(49 998)	(23 884)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	**(49 998)**	**(23 884)**

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:

	на 01.04.2016				**на 01.01.2016**			
в тысячах российских рублей	**1 Уровень**	**2 Уровень**	**3 Уровень**	**Итого**	**1 Уровень**	**2 Уровень**	**3 Уровень**	**Итого**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:								
- Производные финансовые инструменты (процентный своп)	-	-	(49 998)	(49 998)	-	-	(23 884)	(23 884)
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(49 998)	(49 998)	-	-	(23 884)	(23 884)

К 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например цены);

Оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

6.1.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженность по состоянию на 01.04.2016 сформирована за счет кредитов, предоставленных кредитным организациям; кредитов, предоставленным негосударственным коммерческим организациям и кредитов, предоставленных физическим лицам. Резервы сформированы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 254-П»).

(в тысячах российских рублей)	**на 01.04.2016**	**на 01.01.2016**
Ссуды юридическим лицам:	1 942 254	4 525 698
Ссуды физическим лицам:	22 529 625	23 909 688
Ссуды кредитным организациям	7 500 000	6 500 000

Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	**31 971 879**	**34 935 386**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(630 150)	(636 738)
Итого чистая ссудная задолженность	31 341 729	34 298 648

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

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

	на 01.04.2016		**на 01.01.2016**	
(в тысячах российских рублей)	**Ссудная задолженность**	**%**	**Ссудная задолженность**	**%**
Физические лица	22 529 625	70,47	23 909 688	68,44
Кредитные организации	7 500 000	23,46	6 500 000	18,61
Финансовые услуги	1 840 000	5,76	4 230 000	12,11
Торговля	102 254	0,32	295 698	0,84
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	**31 971 879**	**100,00**	**34 935 386**	**100,00**

6.1.5 Прочие активы

В отчетном периоде произошло сокращение суммы прочих активов на 48 507 тыс.рублей.

(в тысячах российских рублей)	**на 01.04. 2016**	на 01.01. 2016
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	85 857	97 954
Требования по просроченным процентам	9 663	8 670
Итого прочие финансовые активы	**95 520**	106 624
Резерв под обесценение	(3 997)	(4 715)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	**91 523**	**101 909**
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	197 556	234 583
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	44 313	44 165
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	21 372	28 169
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	2 256	4 776
Расчеты с работниками	5 841	337
Требования по прочим операциям	18	7
Итого прочие нефинансовые активы	**271 356**	**312 037**
Резерв под обесценение	(7 620)	(10 585)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	**263 736**	301 452
Итого прочие активы	**355 259**	**403 361**

В состав данной задолженности включены суммы дебиторской задолженности, срок погашения которых еще не наступил. По состоянию на 01.04.2016 дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

6.1.6 Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	**на 01.04.2016**	**на 01.01.2016**
Полученные кредиты	2 350 045	3 550 095
Итого средства других банков	**2 350 045**	**3 550 095**

По состоянию на 1 апреля 2016 года в состав депозитов от других банков входят краткосрочные и долгосрочные депозиты, привлеченные от банков – резидентов и банков –

нерезидентов под ставки от 8,14 до 11,3% годовых и сроком погашения в июне 2016 – мае 2017 гг.

6.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По состоянию на 01 апреля 2016 года произошло снижение остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

(в тысячах российских рублей)	**на 01.04.2016**	**на 01.01.2016**
Юридические лица в.т.ч.		
- расчетные счета	1 364 009	2 352 837
- срочные депозиты	1 118 540	4 408 540
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**2 482 549**	**6 761 377**

Снижение средств произошло за счет возврата ранее привлеченных займов от юридических лиц резидентов на общую сумму 3 290 000 тыс. рублей. По состоянию на 1 апреля 2016 г. Банк не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.8 Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	**на 01.04.2016**	**на 01.01.2016**
Номинированные в рублях:		
5 000 млн. руб. – 9,35% облигации со сроком погашения 29.06.2019	5 000 000	5 000 000
5 000 млн. руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 19.10.2019	5 000 000	5 000 000
5 000 млн. руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 20.10.2019	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.

6.1.9 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	**на 01.04.2016**	**на 01.01.2016**
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам	638 400	240 150
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	142 885	97 027
Итого прочие финансовые обязательства	**781 285**	**337 177**
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	286 410	286 410
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	32 035	68 428
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	11 412	19 323
Обязательства по прочим операциям	32 568	3 184
Итого прочие нефинансовые обязательства	**362 425**	**377 345**
Итого прочие обязательства	**1 143 710**	**714 552**

Ниже представлен анализ изменений резерва-оценочного обязательства некредитного характера.

(в тысячах российских рублей)	**Налоговые риски**	**Юридические риски**	**Итого**
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	**207 160**	**79 250**	**286 410**

Отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	0	0	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2016 года	**207 160**	**79 250**	**286 410**

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

Банк признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в Положении Банка России № 385-П и Положении Банка России № 283-П. По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк создал следующие оценочные обязательства:

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции. В течение 2014-2015 г.г. Банк создал налоговые резервы в размере 207 160 тыс. рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 1 апреля 2016 года будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

Резерв под юридические риски. В течение 2014-2015 г.г. Банк создал резерв на юридические риски в размере 79 250 тыс. рублей под текущие и возможные судебные разбирательства с Федеральной Антимонопольной службой Российской Федерации («ФАС»). По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат данных разбирательств не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Величина оценочного обязательства по возможным финансовым санкциям со стороны различных проверяющих органов определена в сумме исходя из периода, за который возможны проверки организации (2012-2015 гг.), а также исходя из объемов выручки и расходов организации за данный период, как параметров, которые могут характеризовать размер возможных финансовых санкций.

6.1.11 Собственные средства

По состоянию на 01.04.2016 уставный капитал Банка составлял 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 01.04.2016 г. эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

6.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За 1 квартал 2016 г. Банком была получена прибыль до налогообложения в размере 463 565 тыс. рублей.

Основное влияние на прибыль оказали процентные доходы. За отчетный период чистая процентна маржа составила 683 406 тыс. рублей.

Незначительный рост прибыли по сравнению с аналогичным периодом 2015 года произошло за счет восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим потерям.

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 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

На 01.04.2016 сумма капитала, управляемого Банком, составила 11 017 103 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.04.2016г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 760 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 760 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 760 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	-	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	-

				как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	151 320	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 578	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	42 578	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	42 578
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	28 386	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	28 386
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	10 419	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	10 419	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного	37, 41.1.2	-

				капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	-	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Ниже представлена информация об активах Банка с учетом риска в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И:

(в тысячах российских рублей)	**01.04.2016**	**01.01.2016**
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	24 658 842	27 617 818
1 группа	-	-
2 группа	*1 802 349*	*1 784 830*
3 группа		
4 группа	*22 856 493*	*25 832 988*
5 группа	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	-	-
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-
Требования к участникам клиринга	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	19 757	27 993
с коэффициентом риска 110 процентов	*4 129*	*12 060*

с коэффициентом риска 130 процентов	-	-
с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
с коэффициентом риска 250 процентов	*15 628*	*15 933*
с коэффициентом риска 1000 процентов	-	-
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	61 924	25 000
Величина операционного риска	3 031 500	3 031 500
Величина рыночного риска	274 375	437 500
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	8 755	5 710
Итого активы, взвешенные с учетом риска	**24 658 842**	**31 145 521**

6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2016 у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

Ниже представлена информация о кредитных линиях по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016:

в тысячах рублей	**на 01.04.2016**	**на 01.01.2016**
Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях Российской Федерации		
Суммы невыбранных лимитов	14 901 655	14 701 602
Суммы использованных средств	1 050 045	4 540 098
Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях стран ОЭСР		
Суммы невыбранных лимитов	11 135 205	10 257 403
Суммы использованных средств	2 418 540	3 418 537

По состоянию на 01.04.2016 Банк не имел лимитов по кредитным линиям в Банке России.

В 1 квартале 2016 г. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования финансовых средств.

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

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.

Ответственность за общий контроль и управление кредитным риском Банка несет Департамент управления рисками.

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 финансирования заемщиков.

Кроме того, в Банке действует Комитет по управлению активами и пассивами, в компетенцию которого входят вопросы по установлению лимитов на банки-контрагенты.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов;
- систему лимитов кредитного риска.

Одной из мер по управлению кредитным риском является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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 ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

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» по состоянию на 01.04.2016:

(в тысячах российских рублей)	**Средства в кредитных организациях**	**Ссудная задолженность**	**Прочие активы**
- I категория качества	100 496	7 500 000	671
- II категория качества	28 705	21 910 632	88 466
- III категория качества	-	1 068 703	3 990
- IV категория качества	-	1 086 502	4 870
- V категория качества	-	406 042	8 241
Итого	**129 201**	**31 971 879**	**106 238**
Итого расчетного резерва	(287)	(630 150)	(11 616)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	**(287)**	**(630 150)**	**(11 616)**
Итого	**204 078**	**31 341 729**	**94 622**

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» по состоянию на 01.01.2016:

(в тысячах российских рублей)	**Средства в кредитных организациях**	**Ссудная задолженность**	**Прочие активы**
- I категория качества	114 079	6 515 694	2 301
- II категория качества	90 907	23 390 941	98 074
- III категория качества	-	1 822 304	15 986
- IV категория качества	-	2 806 268	8 953
- V категория качества	-	400 179	6 882
Итого	**204 986**	**34 935 386**	**132 196**
Итого расчетного резерва	(909)	(2 340 479)	(15 300)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	**(909)**	**(636 738)**	**(15 300)**
Итого	**204 078**	**34 298 648**	**116 648**

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

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

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

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

Обеспечение и его стоимость подлежат регулярному пересмотру (не реже, чем раз в год).

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

7.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) 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.

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

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 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Значение рыночного риска по состоянию на 01.04.2016 составило 274 375 тыс. рублей (на 01.01.2016: 437 500 тыс. рублей).

В случае отсутствия устойчивого рынка на предмет залога и/или наличия иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, превышающий 180 календарных дней, справедливая стоимость считается равной нулю.

7.2.1 Риск процентных ставок

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, подлежат пересмотру в зависимости от текущей рыночной ситуации.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк использовал производные финансовые инструменты (процентные свопы) для управления процентным риском.

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

Ниже представлен анализ средневзвешенных процентных ставок по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016.

% в год	**на 01.04.2016** Рубли	**на 01.01.2016** Рубли
Активы		
Чистая ссудная задолженность		
-кредитные организации	10,51	10,38
- юридические лица	14,30	12,42
- физические лица	10,57	12,33
Обязательства		
Средства кредитных организаций	8,90	8,90
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,65	10,65
Средства клиентов	9,40	9,76

7.3 Валютный риск

По состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 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 1 квартала 2016 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 по состоянию на 1 апреля 2016 года и по состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	**01.04.2016 г.**	**01.01.2016 г.**
Размер (величина) операционного риска	**242 520**	242 520
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	1 212 376	1 212 376
- чистые непроцентные доходы	404 424	404 424

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 единовременного 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 апреля 2016 года данный коэффициент составил 125,67% (на 1 января 2016 года: 1350%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 апреля 2016 года данный коэффициент составил 493.25% (на 1 января 2016 года: 173,08%).
- 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 января 2016 года данный коэффициент составил 45,56% (на 1 января 20165 года: 47,9%).

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

По состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами отсутствовала.

В 2016 г. и в 2015 г. Банк не производил списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

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

Председатель Правления
ООО «Фольксваген Банк РУС» Н. П. Корчагин

Главный Бухгалтер
ООО «Фольксваген Банк РУС» О. Е. Лебедева

М.П.

16.04.2016