Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген Банк РУС» за 1 квартал 2018 года

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ООО «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») по состоянию на 1 апреля 2018 г., составленной в соответствии с положениями Учетной политики и в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

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

2. Существенная информация о кредитной организации

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

Сокращенное наименование: ООО «Фольксваген Банк РУС» (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 2018 г. по сравнению с 2017 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 апреля 2018 и 1 января 2018 гг . являлись:

(в процентах)	**01.04.2018**	**01.01.2018**
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) 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 1 апреля 2018 г. обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на 01.04.2018 г. среднесписочная численность персонала Банка составила 139 чел. (на 01.01.2018 г.: 133 чел.), среднесписочная численность основного управленческого персонала составила 4 чел. (на 01.01.2018 г.: 4 чел.).

По состоянию на 1 апреля 2018 г. и в 2017 г. Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг.

3. Краткая характеристика деятельности

Деятельность Банка строится на основе глобальной стратегии компании «Фольксваген АГ» (Volkswagen AG) (далее – концерн «Фольксваген») и соответствует данной стратегии. Банк является связующим звеном между брендами концерна «Фольксваген», официальными дилерами, корпоративными и частными клиентами группы. Основная цель компании «Фольксваген Файненшл Сервисез АГ», являющейся учредителем Банка, – утвердиться в качестве группы номер один в мире по оказанию финансовых услуг в автомобильном секторе. Банк планирует и осуществляет свою деятельность в соответствии с потребностями концерна «Фольксваген» и оказывает поддержку достижению маркетинговых задач компании «Фольксваген Файненшл Сервисез АГ», обеспечивая выдвижение привлекательных предложений на всех участках производства и сбыта продукции концерна «Фольксваген».

Концерн «Фольксваген» разработал долгосрочную концепцию развития «Стратегия 2025». Данная стратегия распространяется на дочерние компании концерна, в частности, на Банк, который в своей деятельности руководствуется указанной «Стратегией 2025». Ключевым продуктом Банка с момента начала предпринимательской деятельности являлось кредитование официальных дилеров под залог приобретаемых автомобилей, произведенных концерном «Фольксваген». Однако тенденции, характеризующие состояние автомобильного рынка в Российской Федерации, и анализ перспектив развития Банка сформировали предпосылки для принятия решения о корректировке стратегических планов Банка. Участниками и руководством Банка принято решение о приоритетном развитии розничного сегмента бизнеса Банка и соответствующей смене бизнес-модели работы с дилерами концерна «Фольксваген» и компаниями, входящими в концерн «Фольксваген», реализация которой началась в 2014 г. и завершилась в 2015 г..

Обновленная стратегия Банка, помимо прочего, включает планы по разработке и внедрению новых инструментов финансирования клиентов, которые направлены на рост продаж автомобилей концерна «Фольксваген».

Развитию розничного направления уделяется особое внимание в стратегии развития Банка с учетом значительного потенциала для проникновения финансовых услуг. Первый розничный продукт был запущен Банком в марте 2012 г., когда был выдан первый кредит на приобретение автомобиля Фольксваген Амарок (Volkswagen Amarok). В течение 2012-2017 гг. и первого квартала 2018 г. Банк значительно увеличил объем выдаваемых розничных кредитов, чему способствовало расширение сети продаж.

В отчетном периоде Банк продолжил работу по следующим направлениям:

кредитование юридических лиц;

кредитование физических лиц;

операции на межбанковском рынке.

Основными банковскими продуктами, которые предоставлялись корпоративным клиентам Банка являются:

финансирование подержанных автомобилей;

обслуживание расчетных счетов корпоративных клиентов.

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.

В рамках краткосрочного и среднесрочного фокуса на работу с розничными заемщиками Банк предлагает частным клиентам несколько дополнительных кредитных продуктов. Данные продукты отвечают текущим требованиям российского рынка автокредитования, в частности:

кредитование с остаточным платежом (при котором величина окончательного платежа клиента по кредиту превышает величину предыдущих платежей). Данный продукт подразумевает, что клиент платит относительно небольшую сумму в виде ежемесячного платежа, а основная сумма оплаты приходится на окончательный (остаточный) платеж. При этом при наступлении срока окончательного платежа клиент имеет возможность: выплатить сумму окончательного платежа по кредиту наличными деньгами или обратиться к Банку за пролонгацией срока кредита, а также воспользоваться возможностью отдать купленный автомобиль по системе обратного выкупа «buy back» любому официальному дилеру концерна «Фольксваген», реализующему программу «buy back»;

пакетные предложения (при которых клиенту предлагается комплект услуг кредитования и одновременного страхования различных рисков).

Банк разрабатывает модели, при которых вместе с услугой кредитования клиентам предоставляется возможность, используя предоставленные кредитные ресурсы, приобрести другие сопутствующие услуги партнеров Банка, которые логично дополняют услугу кредитования на приобретение автомобиля, как то:

страхование КАСКО;

страхование ОСАГО;

страхование жизни и нетрудоспособности заемщика;

страхование дополнительных расходов, обусловленных утратой транспортного средства в результате его хищения или гибели.

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.

Банк осуществил следующие размещения собственных рублевых облигаций по открытой подписке:

в 2014 г. серии 07, 08 и 09 общей номинальной стоимостью 15 млрд. рублей;

в 2016 г. серия 10, 001Р-01 номинальной стоимостью 10 млрд. рублей.

Все выпуски облигаций включены в ломбардный список Банка России.

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 01.04.2018 г.:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Биржевые процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 001Р-01, идентификационный номер выпуска 4B020103500B001P	S&P Global Ratings: BBB-
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500B	S&P Global Ratings: BBB-
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500B	Fitch Ratings: BBB+

2 марта 2018 г. Банку присвоен кредитный рейтинг:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
эмитент	АКРА (АО): AAA(RU), прогноз «Стабильный»

Наблюдательный совет Банка на 01.04.2018г. состоит из следующих 4 членов:
г-н Мартин Манфред Мерготт;
г-н Ларс Зантельманн;
г-н Озегович Маркус;
г-н Патрик Вельтер .

На 01.04.2018 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
Камардина Лариса Николаевна	Член Правления с 13.05.2017
Рогов Александр Юрьевич	Член Правления с 16.11.2016

Члены Наблюдательного Совета и Правления Банка не владели долями Банка в отчетном периоде и по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 гг.

4. Краткий обзор основ подготовки 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.

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

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

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

Промежуточная отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».Кредиты и займы, выданные Банком физическим и юридическим лицам, учитываются по первоначальной стоимости. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

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

Кредиты физическим лицам объединяются в портфели однородных ссуд и резервируются в соответствии с нормами резервирования Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-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.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет 100 001 (Сто тысяч один рубль 00 копеек) без учета НДС и выше.

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

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

мебель,

неотделимые улучшения,

электронно-вычислительная техника,

прочие ОС.

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

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Принимая во внимание, что Банк приобретает ОС исключительно для собственных нужд и не преследует цели реализации ОС после окончания срока полезного использования, расчетная ликвидационная стоимость является не существенной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта. Критерий существенности определяются согласно пункта 3.2 Учетной политики в целях бухгалтерского учета.

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

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в

отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов «Отчета о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным и учитываются на соответствующих внебалансовых счетах без формирования резерва.

4.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

Создание резервов на возможные потери. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России формируется резерв.

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

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

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

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

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

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

Налогообложение. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

4.3 Изменения, вносимые в Учетную политику в 2018 г.

В 1 квартале 2018 г. Банком изменения в Учетную политику не вносились.

4.4 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.

5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1.1 Денежные средства

(в тысячах российских рублей)	**на 01.04.2018 г.**	**на 01.01.2018г.**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 793 652	1 511 551
За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	*(98 295)*	*(103 896)*

Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	147 218	57 450
Итого денежные средства	**5 842 575**	**1 465 105**

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	**01.04.2018**	**01.01.2018**
Производные финансовые инструменты	(965)	(3 091)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	**(965)**	**(3 091)**

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.

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

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

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2018 г.:

	01.04.2018		**01.01.2018**	
(в тысячах российских рублей)	**Контракты с положительной справедливой стоимостью**	**Контракты с отрицательной справедливой стоимостью**	**Контракты с положительной справедливой стоимостью**	**Контракты с отрицательной справедливой стоимостью**
Чистая справедливая стоимость		**(965)**	**-**	**(3 091)**

контракта «своп»

Анализ процентных ставок финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2018 г. приведен в таблице ниже:

Финансовые инструменты	**Фиксированная ставка на 01.04.2018**	**Плавающая ставка**	**Плавающая ставка на дату заключения 29.02.2016**	**Плавающая ставка на 01.04.2018**	**Изменение плавающей ставки**
Процентный своп (сделка700003)	11,78%	3MMosPrime	11,94%	7,28%	-4,66%

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в пункте 5.1.3 данной Пояснительной информации.

5.1.3Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	на 01.04.2018				**на 01.01.2018**			
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)	-	-	(965)	(965)	-	-	(3 091)	(3 091)
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**-**	**-**	**(965)**	**(965)**	**-**	**-**	**(3 091)**	**(3 091)**

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. В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 01.04.2018г.:

(в тысячах российских рублей)	**Справедливая стоимость**	**Метод оценки**	**Используемые исходные данные**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
- Производные финансовые инструменты	(965)	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая доходности инструмента RUBZ=R в системе ThomsonReuters и процентный своп (средняя цена спроса и предложения (Mid price))
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	**(965)**		

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 01.01.2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	**Справедливая стоимость**	**Метод оценки**	**Используемые исходные данные**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, О ТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
- Производные финансовые инструменты	(3091)	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая доходности инструмента RUBZ=R в системе ThomsonReuters и процентный своп (средняя цена спроса и предложения (Mid price))

ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	**(3091)**

5.1.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженность по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 гг. 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 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 590-П»).

(в тысячах российских рублей)	**на 01.04.2018 г.**	**на 01.01.2018 г.**
Ссуды юридическим лицам	3 299 161	4 461 076
Кредиты предприятиям крупного бизнеса	*3 207 581*	*4 354 118*
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	*91 580*	*106 958*
Ссуды физическим лицам	23 649 188	24 111 364
Ссуды кредитным организациям	3 300 000	5 800 000
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	**30 248 349**	**34 372 440**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(997 933)	(997 255)
Итого чистая ссудная задолженность	**29 250 416**	**33 375 185**

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	**на 01.04.2018 г.**		**на 01.01.2018. г.**	
	Ссудная задолженность	**%**	**Ссудная задолженность**	**%**
Банки	3 300 000	10.91	5 800 000	16.87
Торговля	96 161	0.32	117 076	0.34
Финансовые услуги	3 203 000	10.59	4 344 000	12.64
Физические лица	23 649 188	78.18	24 111 364	70.15
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	**30 248 349**	**100.00**	**34 372 440**	**100.00**

Анализ информации о просроченной ссудной задолженности представлен в пункте 6.1 данной Пояснительной информации.

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

5.1.5 Отложенный налоговый актив

(в тысячах российских рублей)	**01.04.2018**	**01.01.2018**
Отложенный налоговый актив	**46 285**	**35 039**

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

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 гг. в Банке не было основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, или же переданных в качестве обеспечения обязательств.

(в тысячах российских рублей)

	ОС	НМА	Запасы	Всего
Балансовая стоимость на 31.12.2017	27 914	53 685	110	**81 709**
Поступления	5 052	0	0	**5 052**
Выбытия	0	0	0	**0**
Амортизация	-5 091	-1 967	0	**-7 058**
Прочие изменения +/-	1 748	414	0	**2 162**
Балансовая стоимость на 31.03.2018	**29 623**	**52 132**	**110**	**81 865**

5.1.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 гг. долгосрочные активы составили:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2018	01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**1 766**	**1 245**

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

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

5.1.8 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	72 458	75 672

Требования по просроченным процентам	10 393	10 214
Итого прочие финансовые активы	**82 851**	**85 886**
Резерв под обесценение	(7 864)	(7 682)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	**74 987**	**78 204**
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	223 981	218 231
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	344 667	51 459
Расчеты с работниками	7 110	7 327
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	7 875	17 344
Требования по прочим операциям	637	22
Итого прочие нефинансовые активы	**584 270**	**294 383**
Резерв под обесценение	(303 521)	(56 167)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	**280 749**	**238 216**
Итого прочие активы	**355 736**	**316 420**

В состав прочих нефинансовых активов включены суммы дебиторской задолженности, срок погашения которых еще не наступил. По состоянию на 01.04.2018 г. дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 20 398 тыс. рублей (на 01.01.2018г.: 16 192 тыс. рублей).

По состоянию на 01.04.2018 г. Банк имел лицензии на компьютерное программное обеспечение на общую сумму 102 774 тыс. рублей (на 01.01.2018 г.: 102 736 тыс. рублей).

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

5.1.9 Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	**01.04.2018**	**01.01.2018**
Полученные кредиты	6 450 096	3 650 141
Итого средства других банков	**6 450 096**	**3 650 141**

По состоянию на 01.04.2018 г. в состав кредитов от других банков входят краткосрочные и долгосрочные кредиты, привлеченные от банков – под ставки от 7,3 до 8,76% годовых и сроком погашения в июле 2018 – ноябре 2019 гг. (01.01.2018: под ставки от 8,0% до 10,35% годовых и сроком погашения в январе 2018 – сентябре 2019 гг.).

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

5.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	**на 01.04.2018 г.**	**на 01.01.2018 г.**
Юридические лица в.т.ч.		
- расчетные счета	4 093 866	730 506
- срочные депозиты	0	5 797 000
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**4 093 866**	**6 527 506**

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	**01.04.2018**		**01.01.2018**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Финансовые услуги	3 620 925	88.45	5 947 141	91.11
Торговля	907	0.02	1 232	0.02
Автомобильная промышленность	472 034	11.53	579 133	8.87
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**4 093 866**	**100.00**	**6 527 506**	**100.00**

По состоянию на 1 апреля 2018 и 1 января 2018 гг. 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.

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

5.1.11 Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	**01.04.2018**	**01.01.2018**
Номинированные в рублях:		
5 000 млн.руб. – 9,95% облигации со сроком погашения 16.07.2021г.	5 000 000	5 000 000
5 000 млн.руб. – 9,80% облигации со сроком погашения 17.10.2023 г.	5 000 000	5 000 000
Итого выпущенные долговые обязательства	**10 000 000**	**10 000 000**

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

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

Выпуск	**Серия 10**	**Серия 001Р-01**
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000
Дата размещения	Июль 2016	Октябрь 2016
Дата погашения	Июль 2021	Октябрь 2023
Дата ближайшего купона на 1 января 2018 года	Январь 2018	Апрель 2018

Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,95	9,80
Цена закрытия, % от номинала	102,40	100,07

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 гг. Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

5.1.12 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	**на 01.04.2018 г.**	**на 01.01.2018 г.**
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	123 521	87 925
Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам	334 500	340 500
Итого прочие финансовые обязательства	**458 021**	**428 425**
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	24 397	30 603
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 642	144 093
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	0	269
Обязательства по прочим операциям	76 460	63 394
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	280 473	280 473
Итого прочие нефинансовые обязательства	**382 972**	**518 832**
Итого прочие обязательства	**840 993**	**947 257**

Ниже представлен анализ изменений резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

(в тысячах российских рублей)	**Налоговые риски**	**Юридические риски**	**Итого**
Балансовая стоимость на 01.01.2018	**171 880**	**108 593**	**280 473**
Восстановление резерва – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.04.2018	**171 880**	**108 593**	**280 473**

Банк признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в Положении Банка России № 579-П и Положении Банка России № 611-П. По состоянию на 01.04.2018 г. у Банка созданы следующие оценочные обязательства:

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции. В течение 1 квартала 2018 г. Банк не распускал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 01.04.2018 г. будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

Резерв под юридические риски. В течение 1 квартала 2018 г. Банк не распускал резервы на юридические риски под текущие и возможные судебные разбирательства с Федеральной Антимонопольной службой Российской Федерации («ФАС»). По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат данных 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 (2013-2018 гг.), а также исходя из объемов выручки и расходов организации за данный период, как параметров, которые могут характеризовать размер возможных финансовых санкций.

5.1.13 Собственные средства

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 гг. уставный капитал Банка составлял 880 000 тыс. рублей и состоял из двух долей 8 800 тыс. рублей и 871 200 тыс. рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала, и стоимостью доли, установленной в решении об оплате долей. По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018гг. эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

В 1 квартале 2018 г. и 2017 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этих выплат в пользу участников.

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

5.1.14 Условные обязательства

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

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

Условные обязательства кредитного характера на 01.04.2018 г. были представлены обязательствами Банка по неиспользованным кредитным линиям в сумме 4 310 625 тыс. рублей (на 01.01.2018 г.: 3 135 709 тыс. рублей). Резервы по данным обязательствам на 01.04.2018 г. составили 12 723 тыс. рублей (на 01.01.2018 г.: 5 360 тыс. рублей) и были определены в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

Производные финансовые инструменты. Внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам, условия которых не предусматривают поставку базисного актива по состоянию на 01.04.2018г. и 01.01.2018г.:

(в тысячах российских рублей)	**01.04.2018**	**01.01.2018**
Своп с базисным активом процентная ставка	305 616	340 956
Итого внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам	**305 616**	**340 956**

Резервы на возможные потери по производным финансовым инструментам по состоянию на 01.04.2018 г. и по состоянию на 01.01.2018 г. не формировались.

5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о формировании и восстановлении резерва под обесценение:

	1 квартал 2018г.		**1 квартал 2017г.**	
(в тысячах российских рублей)	**Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и процентный доход**	**Прочие потери**	**Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и процентный доход**	**Прочие потери**
Формирование	130 932	296 717	131 510	57 016
Восстановление	123 499	42 000	103 427	56 022
Итого движение резерва	**-7 433**	**-254 717**	**-28 083**	**-994**

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

(в тысячах российских рублей)	**01.04.2018**	**01.04.2017**
Налог на прибыль	92 353	63 973
НДС, уплаченный	20 497	15 978
Налог на имущество	38	48
Уплаченная пошлина	0	3
Отложенный доход	(11 246)	0
Итого сумма налогов	**101 642**	**80 002**

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1 квартал 2018 г., включая авансы составила 92 353 тыс. рублей. (в 1 квартале 2017 г. текущий налог на прибыль в сумме 63 973 тыс. рублей).

В течение 1 квартала 2018 г. списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не проводилось.

Дохода от выбытия объектов основных средств в течение 1 квартала 2018 и 2017 гг. не было.

5.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного года	880 000	880 000	12 485 244	14 245 244
Совокупный доход за отчетный период	0	0	33 051	33 051
Данные за отчетный период	880 000	880 000	12 518 295	14 278 295
Изменения	**0**	**0**	**+33 051**	**+33 051**

Изменения в капитале за отчетный период сложились за счет прибыли полученной за 1 квартал 2018г. Основными источниками полученной прибыли послужили процентные доходы, полученные от предоставленных ссуд.

5.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 гг. 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. Так же из денежных средств исключены активы по которым существует риск потерь, на 01.04.2018г. – 41 432 тыс.руб. (резерв под них 8 701 тыс.руб.).

Ниже представлена информация о кредитных линиях по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 гг.:

в тысячах рублей	**01.04.2018**	**01.01.2018**
Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях Российской Федерации		
Суммы невыбранных лимитов	9 221 604	13 401 559
Суммы использованных средств	6 450 000	3 650 000
Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях стран ОЭСР		
Суммы невыбранных лимитов	11 852 674	11 755 721
Суммы использованных средств	-	-

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 гг. Банк не имел лимитов по кредитным линиям в ЦБ РФ.

В 1 квартале 2018 г. и 2017 г. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования финансовых средств.

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

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

Подробная информация о целях и политике управления рисками в рамках требований Указания Банка России от 7 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», будет раскрываться на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

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.

6.1 Кредитный риск

Кредитный риск связан с возникновением убытков вследствие снижения или утраты стоимости активов, возникающих в случае кредитного события, такого как неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Ответственность за общий контроль и управление кредитным риском Банка несет Департамент управления рисками. Председатель Правления Банка несет ответственность за обеспечение соответствия кредитного риска утвержденной соответствующими органами управления Банка политике и процедурам в отношении кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными и иными актами Банка России, методиками, выработанными «Фольксваген Банк ГмбХ» (Volkswagen

Bank GmbH), который является одним из участников Банка, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, внутренними документами Банка.

Управление кредитным риском осуществляется на основании следующих принципов:

исполнение кредитной сделки возможно только после получения соответствующего одобрения кредита, при этом утверждение кредита проводится согласно рекомендациям по составу портфеля и кредитной стратегии, а также с учетом соотношения между риском и доходностью;

в случае любого существенного изменения кредита (например, продолжительность, структура залогового обеспечения, основные условия), которое увеличивает степень риска, требуется дополнительное утверждение кредита;

в кредитном процессе реализуется принцип двойного голосования/принятия решения двумя руководителями, за исключением случаев, предусмотренных внутренними документами Банка.

Инструментами для управления кредитным риском являются:

установление лимитов на заемщика в целях ограничения кредитного риска (кредитный лимит по каждой сделке устанавливается в соответствии с процедурой, утвержденной Наблюдательным советом Банка);

рейтинговая оценка заемщиков по различным клиентским сегментам;

контроль уровня концентрации кредитных рисков на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков);

установление стоимости кредитных операций с учетом принимаемых по ним рисков;

постоянный мониторинг уровня принимаемых кредитных рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности для Правления Банка и заинтересованных подразделений;

мониторинг выполнения планов, соблюдения правил и инструкций (контроль качества кредитного портфеля) и соблюдения установленных стандартов (мониторинг кредитных рисков);

анализ текущей деятельности и накопленного опыта работы с кредитами.

В рамках кредитования корпоративных и розничных клиентов под приобретение автомобилей важным инструментом снижения кредитного риска является предоставление Банку залогового обеспечения.

На межбанковском денежном рынке низкий уровень кредитного риска обеспечивается за счет размещения средств среди банков-контрагентов с высоким кредитным рейтингом национального либо международного рейтингового агентства. Наличие такого рейтинга и периодическое прохождение процедуры его подтверждения свидетельствует о надежности финансового положения контрагента.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Банка составляют регулярные отчеты на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, а также на основе существующего портфеля клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и впоследствии им анализируется. Также проводится регулярный анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченных остатков.

Внутренними документами Банка определены обязанности каждого структурного подразделения в процессе управления и контроля кредитного риска.

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные клиенты**	**Банки-корреспонденты**	**Физические лица**	**Прочие активы**	**Итого**
Непросроченная задолженность	**3 223 375**	**3 455 919**	**22 448 666**	**422 407**	**29 550 367**
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность	-	-	*4 124*	*22*	*4 146*
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	-	512 212	3 607	**515 819**
- от 31 до 90 дней	-	-	88 804	971	**89 775**
- от 91 до 180 дней	-	-	47 640	482	**48 122**
- свыше 180 дней	75 786	-	551 866	6 551	**634 203**
Итого просроченной задолженности	**75 786**	-	**1 200 522**	**11 611**	**1 287 919**
Резерв под обесценение	(78 175)	(8 701)	(919 758)	(311 385)	**(1 318 019)**
Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение	**3 220 986**	**3 447 218**	**22 729 430**	**122 633**	**29 520 267**

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.04.2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	**Средства в кредитных организациях**	**Ссудная задолженность**	**Прочие активы и процентные требования**
- I категория качества	3 414 487	4 249	1 241
- II категория качества	-	22 860 953	73 384
- III категория качества	41 432	2 160 280	88 436
- IV категория качества	-	48 101	8 452
- V категория качества	-	1 874 766	262 505
Итого	**3 455 919**	**26 948 349**	**434 018**
Итого расчетного резерва	(8 701)	(2 818 996)	(311 438)
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(8 701)	(997 933)	(311 385)
Итого за вычетом фактически сформированного резерва	**3 447 218**	**25 950 416**	**122 633**

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	**Средства в кредитных организациях**	**Ссудная задолженность**	**Прочие активы и процентные требования**
- I категория качества	5 849 447	5 346	1 923
- II категория качества	-	23 348 371	75 736
- III категория качества	10 131	3 111 498	32 250
- IV категория качества	-	38 558	1 340
- V категория качества	-	2 068 667	43 442
Итого	**5 859 578**	**28 572 440**	**154 691**
Итого расчетного резерва	(2 128)	(3 308 485)	(63 850)
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	**(2 128)**	**(997 255)**	**(63 850)**
Итого за вычетом фактически сформированного резерва	**5 857 450**	**27 575 185**	**90 841**

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.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и 611-П:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2018			01.01.2018		
	Залоговая стоимость	**Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории**	**Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории**	**Залоговая стоимость**	**Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории**	**Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории**
Залоговое обеспечение	64 833 851	7 400 000	16 771	64 215 249	7 400 000	121 302
Итого залоговое обеспечение	**64 833 851**	**7 400 000**	**16 771**	**64 215 249**	**7 400 000**	**121 302**

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

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

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

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.

6.2 Рыночный риск

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

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

Рыночный риск включает следующие риски:

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

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

В Банке рыночный риск по состоянию на 01.04.2018г. имел нулевой значение.

Банк осуществляет управление процентным риском в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России (в частности, письмом Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России от 02 октября 2007 г. № 51-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), политиками и процедурами концерна «Фольксваген» (в частности, Политикой по управлению рисками и Политикой по организации работы Казначейства), а также внутренними документами Банка.

Контроль процентного риска осуществляется Управлением казначейства и финансовых институтов Банка в рамках процедуры управления активами и пассивами Банка (Asset-Liability Management (ALM) на ежемесячной основе. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Регулярная процедура ALM направлена на минимизацию процентных рисков и обеспечивает выполнение внутренних лимитов на величину разрыва процентных ставок по активам и пассивам в разбивке по срокам. Контроль выполнения внутренних лимитов входит в компетенцию Комитета по управлению активами и пассивами.

В рамках деятельности по управлению риском процентных ставок Банк ставит перед собой следующую цель: увеличении прибыльности путем ограничения эффекта неблагоприятных изменений процентных ставок и увеличения процентного дохода. Банк следит за чувствительностью процентных ставок путем анализа структуры активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов.

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

По состоянию на 01.04.2018 г. Банк использовал производные финансовые инструменты (процентные свопы) для управления процентным риском.

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

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

По состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018г. у Банка отсутствовали валютные финансовые активы и обязательства, величина которых зависит от изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю и отсутствовал валютный риск. В течение 1 квартала 2018г. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции;

товарный риск (данный вид риска оценивается на уровне группы, однако с учетом отсутствия намерений у Банка проводить операции с товарными ценностями, данный вид риска не включается Банком в качестве составляющей части величины рыночного риска).

Банк осуществляет управление рыночным риском путем реализации следующих основных принципов:

ограничение рыночных рисков: система лимитов рыночных рисков;
система ежедневного мониторинга и отчетности, соответствующая требованиям законодательства;

диверсификация портфелей финансовых инструментов;
количественная оценка рыночного риска;
стресс-тестирование.

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

Значение рыночного риска по состоянию на 01.04.2018 г. составило 0 тыс. рублей (на 01.01.2018 г.: 10 500 тыс. рублей).

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	0	10 500
процентный риск, всего, в том числе:	0	840
общий	0	840
специальный	0	0
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
валютный риск	0	0

6.3 Риск ликвидности

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

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

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

Управление риском ликвидности входит в полномочия Комитета по управлению активами и пассивами. На регулярной основе Комитет по управлению активами и пассивами анализирует

текущее и прогнозное состояние ликвидности Банка, разрабатывает стратегию использования инструментов денежного рынка и источников фондирования, устанавливает внутренние нормативы ликвидности.

На основе фактических и прогнозных данных Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из остатков на корреспондентских счетах (включая корреспондентский счет в ЦБ РФ), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, достаточный для выполнения обязательств Банка, установленных Банком России на основании Инструкции Банка России № 180-И.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.04.2018 г. данный коэффициент составил 141,1% (01.01.2018 г.: 108,3%) при минимально допустимом значении норматива 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.04.2018 г. данный коэффициент составил 106,3% (на 01.01.2018 г.: 182,8%) при минимально допустимом значении норматива 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.04.2018 г. данный коэффициент составил 87,7% (на 01.01.2018 г.: 71,0%) при максимально допустимом значении норматива 120%.

7. Система управления капиталом

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 01.04.2018 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 13 411 026 тыс. рублей (на 01.01.2018г.: 13 435 188 тыс. рублей).

В течение 1 квартала 2018 г. и всего 2017 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

Информация о структуре и инструментах капитала представлена ниже:

в тысячах российских рублей)	**01.04.2018**	**01.01.2018**
Уставный капитал (обыкновенные акции)	880 000	880 000
Эмиссионный доход	880 000	880 000
Резервный фонд	-	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	12 485 244	11 857 830
Убыток текущего года	(190 930)	-
Нематериальные активы	(52 132)	(53 685)
Недосозданные резервы на возможные потери	(8 719)	-
Вложения в собственные акции (долями)	(582 437)	-
Отрицательная величина дополнительного капитала	0	(128 957)
Базовый капитал	13 411 026	13 435 188
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	13 411 026	13 435 188
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	409 183
Субординированный кредит	-	-
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-	-
Уставный капитал (привилегированные акции)	-	-
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Предоставленные субординированные кредиты	-	-
Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	(538 140)
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	13 411 026	13 435 188

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

Согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У в Банке с 31.12.2016 г. внедрена система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее «ВПОДК»).

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

В рамках управления капиталом Банк осуществляет:

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

мониторинга уровня принятия риска и его соотнесения с размером капитала, необходимым на его покрытие.
Процедуры оценки достаточности капитала содержатся в следующих документах Банка:

Стратегия управления рисками и капиталом;
Политика управления капиталом;
Политика организации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
Положение по инвентаризации рисков;
Положение о проведении стресс-тестирования;
Регламент построения системы лимитов;
Регламент оценки неквантифицируемых рисков;
Регламент оценки концентраций рисков.

Изменений в политику банка по управлению капиталом в течении отчетного периода (1 квартала 2018г.) не вносилось.

Банк соблюдал в отчетном периоде все требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2018 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, в отчетном периоде у банка отсутствуют.

Дивиденды, в течении первого квартала 2018 года, в пользу участников не выплачивались.

В таблице представлена информация о нормативах достаточности капитала по состоянию на 01.04.2018г.:

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Н1.1	4.5	44.978
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Н1.2	6	44.978
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Н1.0	8	44.978

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 гг. просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами отсутствовала.

В 1 квартале 2018 г. и в 2017 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.

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за 1 квартал 2018г.

(в тысячах российских рублей)	**Выплаты управленческому персоналу**
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	4287
- расходы на оплату труда	4287
- премии	-
Взносы на социальное обеспечение	-
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	168
Итого выплаты	**4455**

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

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.

Система долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в Банке отсутствует. Банк не является участником банковской группы и не учасвствует в совместных программах нескольких работодателей.

10. Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген Банк РУС» за 1 квартал 2018 года:

http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313
http://vwbank.ru/about/financial_statements/

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

Заместитель Главного Бухгалтера
ООО «Фольксваген Банк РУС» Н.П. Ляшкова

М.П.
11 мая 2018 г.