

Аудиторское заключение

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Участникам «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью):

Аудируемое лицо

«Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью) с местом нахождения: Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 1.

Дата регистрации Банком России: 13 августа 2010 года.

Регистрационный номер: 3500.

Основной государственный регистрационный номер: № 77 01 2667406 от 2 июля 2010 года

Аудитор

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Участникам «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью):

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
18 марта 2016



И. Филиппова

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

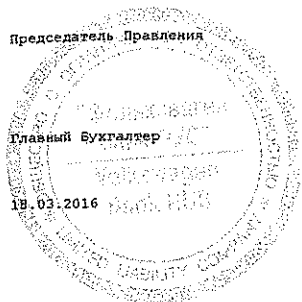
Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью фольксваген Банк РУС
/ ООО фольксваген Банк РУС
Почтовый адрес
Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409906
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		3262507	3086784
12.1	Обязательные резервы		52658	148522
13	Средства в кредитных организациях		204078	446341
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность		34298648	37935890
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		10419	1305
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		92047	75588
111	Прочие активы		403361	620088
112	Всего активов		38271060	42165996
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
114	Средства кредитных организаций		3550095	8150298
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		6761377	6493023
115.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23884	379329
117	Выпущенные долговые обязательства		15000000	15000000
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	79544
119	Отложенное налоговое обязательство		0	0
120	Прочие обязательства		714552	1216320
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		850065	2815141
122	Всего обязательств		26899973	34133655
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)		880000	880000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		880000	880000
126	Резервный фонд		0	0
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6272342	4462623
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3338745	1809718
131	Всего источников собственных средств		11371087	8032341
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Возвратные обязательства кредитной организации		11669315	27021652

133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления



[Signature]

Корчагин Николай Павлович

[Signature]

Лебедева Ольга Евгеньевна

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Фольксваген Банк РУС
/ ООО Фольксваген Банк РУС

Почтовый адрес
Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Код формы по ОКВД 0409807

Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4740897	4066744
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		923305	315339
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3817592	3751405
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2442135	2141602
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		518242	1169604
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		326493	493048
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1597400	478950
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2298762	1925142
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		125632	401991
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-89	-3674
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2424394	2327133
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		179130	-379328
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-89	-313
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	158
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		585681	797850
13	Комиссионные расходы		67154	57170
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		1956130	-250584
17	Прочие операционные доходы		258021	1463466
18	Чистые доходы (расходы)		5336113	3901212
19	Операционные расходы		1629235	1779651
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		3706878	2121561
21	Возмещение (расход) по налогам		368133	311843
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		3338745	1809718
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Использованная прибыль (убыток) за отчетный период		3338745	1809718

Председатель Правления
Bank RUS

Коржанин Николай Павлович

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

18.03.2016

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Фольксваген Банк РУС
/ ООО Фольксваген Банк РУС

Почтовый адрес
Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		11133924.0	3296957.0	7836967.0
1.1	Источники базового капитала:		8032342.0	1809719.0	6222623.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		880000.0		880000.0
1.1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		880000.0		880000.0
1.1.1.2	Привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		880000.0		880000.0
1.1.3	Резервный фонд		0.0		0.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		6272342.0	1809719.0	4462623.0
1.1.4.1	прошлых лет		6272342.0	1809719.0	4462623.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		2579.0	2579.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		1032.0	1032.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1547.0	1547.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		8029763.0	1807140.0	6222623.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		1547.0	1547.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0

1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		8029763.0	1807140.0	6222623.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		3104161.0	1489817.0	1614344.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		3104161.0	1489817.0	1614344.0
1.8.3.1	текущего года		3104161.0	1489817.0	1614344.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		3104161.0	1489817.0	1614344.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		31145521.0	-3114154.0	34259675.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		31145521.0	-3114154.0	34259675.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31145521.0	-3114154.0	34259675.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		25.8	X	18.2
3.2	Достаточность основного капитала		25.8	X	18.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		35.8	X	22.9

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) на начало отчетного года	Стоимость активов (инструментов) на начало отчетного года	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) на начало отчетного года	Стоимость активов (инструментов) на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженный на балансовых счетах		38671623	38019643	27617018	41968772	41343075	31534153
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3262507	3262507	0	3066784	3066784	0
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3262507	3262507	0	3066784	3066784	0
11.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", "3" и "4", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		8924148	8924148	1781830	8402673	8402673	1680535
11.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
11.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности "3", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
11.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
11.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		2640490	2383298	2583298	3047313	2985361	2985361
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с повышающими коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
12.2	с повышающими коэффициентами риска, всего, в том числе:		17710	17337	27593	173321	27271	29998
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		11337	10964	12060	173321	27271	29998
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		6373	6373	15933	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		5000000	0	25000	5000000	0	25000

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		242520.0	100788.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1616800.0	671922.0
16.1.1	чистые процентные доходы		1212376.0	603292.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		404424.0	68630.0

11

16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0	3.0
------	--	-----	-----

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		437500.0	781250.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		35000.0	62500.0
7.1.1	общий		35000.0	62500.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1503012	-2083902	3586914
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		641453	-127772	769225
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		11494	8946	2548
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		850063	-1965076	2815141
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		8029763.0	8029765.0	8029614.0	6111509.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		38519338.0	40457219.0	37465231.0	38456231.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		20.8	19.9	21.3	15.9

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3972352, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3413445;
- 1.2. изменения качества ссуд 492611;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 66296.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4100124, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2140;
- 2.2. погашения ссуд 3236147;
- 2.3. изменения качества ссуд 836179;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 25658.

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

18.03.2016

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Фольксваген Банк РУС
/ ООО Фольксваген Банк РУС

Почтовый адрес
Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	25.8	18.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	25.8	18.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	35.8	22.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	135.0	1733.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	173.1	2332.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	47.9	56.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 11.9 Минимальное 0.0	Максимальное 13.8 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	30.6	68.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага**

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		38271060
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых		25000

	инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		522189
7	Прочие поправки		289921
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		38528428

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		37984728.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2579.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		37982149.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		25000.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		25000.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		5221891.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4699702.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		522189.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		8029763.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		38529338.0

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Фольксваген Банк РУС
/ ООО Фольксваген Банк РУС

Почтовый адрес
Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		846606	2747807
1.1.1	проценты полученные		4829811	4014173
1.1.2	проценты уплаченные		-2877315	-1647024
1.1.3	комиссии полученные		585681	797850
1.1.4	комиссии уплаченные		-67154	-57170
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-175991	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		89	-313
1.1.8	прочие операционные доходы		433991	1371481
1.1.9	операционные расходы		-1427842	-1514168
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-454664	-217022
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-762121	-753701
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		95864	-47271
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3762874	-9501888
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-55425	-118987
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4600203	-6799769
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		268354	714214
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	15000000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-233585	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		84485	1994106
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-55161	-36421
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-55161	-36421
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	158
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	29324	1957843
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3384603	1426760
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3413927	3384603

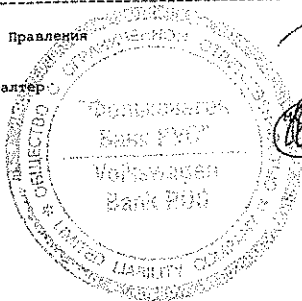
Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

18.03.2016



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген
Банк РУС» за 2015 год**

1. Введение

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. (далее – годовая отчетность):

- 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 2015 г. по сравнению с 2014 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 января 2016 и 1 января 2015 гг. являлись:

<i>(в процентах)</i>	01.01.2016	01.01.2015
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 31 декабря 2015 и 2014 гг. обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на 01.01.2016 среднесписочная численность персонала Банка составила 209 чел. (на 01.01.2015: 204 чел.), среднесписочная численность основного управленческого персонала составила 3 чел. (на 01.01.2015: 2 чел.).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. 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 в достижении маркетинговых задач 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 2015 году предлагал своим корпоративным клиентам следующие основные продукты:

- Финансирование дилеров через возобновляемые кредитные линии;
- Финансирование продаж поддержанных автомобилей;
- Обслуживание расчетных счетов;
- Кредитный продукт «Оборотный капитал – Лизинг»;
- Кредитование, обслуживающее потребности в оборотном капитале;
- Кредитование юридических лиц (не являющихся дилерами) на покупку парка автомобилей.

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.

Также в 2015 и 2014 гг. Банк участвовал в государственной программе льготного автокредитования физических лиц.

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 января 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 2015 г. в состав Наблюдательного совета Банка вносились изменения: полномочия г-на Дорна как члена Наблюдательного совета Банка были прекращены 3-го августа 2015 г., и с 4-го августа 2015 г. Наблюдательный совет Банка состоит из следующих 4 членов:

- г-н Франк Фидлер;
- г-н Ральф Тайхманн ;
- г-н Маркус Озегович;
- г-жа Кристиан Хессе.

В 2015 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 в отчетном году и по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 гг.

3. Экономическая среда

Российская Федерация. 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 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, 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.

.В результате в течение 2015 года:

- обменный курс Банка России вырос с 56,26 рублей до 72,88 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России уменьшилась с 17,00% годовых до 11,0% годовых;
- фондовый индекс РТС упал с 768 до 759 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;

В результате описанных выше событий появился риск продолжительного замедления темпов экономического развития или рецессии, сопровождаемой ухудшением возможностей обращения к внешним и финансовым ресурсам в связи с возрастанием уровня внешнего давления и усилением государственной поддержки экономики.

Эти события, включая текущие и будущие международные санкции в отношении некоторых российских организаций и граждан, а также связанная с ними неопределенность и

волатильность финансовых рынков могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от ожиданий руководства.

Деятельность Банка в той или иной степени подвергается различным видам рисков (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 января 2016 года активы Банка составили 38 271 060 тыс. рублей, что на 3 894 936 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2015 г.: 42 165 996 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность (90%), что соответствует данным прошлого года (90%). Чистая ссудная задолженность на 1 января 2016 года составила 34 298 648 тыс. рублей, что на 3 637 242 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2015 г.: 37 935 890 тыс. рублей).

Основным источником фондирования в 2015 г. являлись средства, полученные от размещения облигаций Банка – 15 000 000 тыс. руб (в 2014 г. 15 000 000 тыс.руб.). Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился и на 1 января 2016 года составил 6 761 377 тыс. рублей, что на 268 354 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2015 г.: 6 493 023 тыс. рублей). Объем средств, привлеченных от кредитных организаций в 2015 г., сократился и на 1 января 2016 года составил 3 550 095 тыс. руб., что на 4 600 203 тыс. руб. меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2015 г.: 8 150 298 тыс. рублей).

В 2015 году совокупный объем доходов составил 5 710 231 тыс. рублей (2014 г.: 6 730 209 тыс. рублей).

В структуре доходов 4 740 897 тыс. рублей или 83,0% приходится на процентные доходы (2014 г.: 4 066 744 тыс. рублей или 60,4%), 585 681 тыс.рублей или 10,3% – на комиссии полученные (2014 г.: 797 850 тыс. рублей или 11,9%).

В 2015 году совокупный объем расходов составил 4 506 746 тыс. рублей (2014 г.: 4 920 491 тыс. рублей).

В структуре расходов 2 442 135 тыс. рублей или 54,2% составляют процентные расходы (2014 г.: 2 141 602 тыс. рублей или 43,5%), 1 629 235 тыс. рублей или 36,2% – операционные расходы (2014 г.: 1 779 651 тыс. рублей или 36,2%), 67 154 тыс. рублей или 1,5% – комиссионные расходы (2014 г.-57 170 тыс.рублей или 1,2%).

В 2015 году Банком произведено восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам в размере 125 632 тыс. рублей (2014 г.: отчисление в резервы в размере 401 991 тыс. рублей). Кроме того, в 2015 году восстановлены резервы под прочие потери в сумме 1 956 130 тыс. рублей (в 2014 году сформированы резервы на сумму 250 584 тыс. рублей).

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 и событий

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».

В соответствии с Положением Банка России № 385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

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

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

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

Средства в Банке России. 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 Центральном Банке Российской Федерации («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 № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». 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 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.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006.

Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. рублей без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Электронно-вычислительная техника	2-3
Мебель	5-7
Инвентарь производственный и хозяйственный	3-5
Машины и оборудование	5-7
Автотранспорт	3-5
Прочие	7-25
Улучшение арендованного имущества	срок полезного использования

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

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

Отложенный налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы № 0409102, 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.

5.2 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 учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие

неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствам.

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.

5.3 События после отчетной даты

5.3.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности за 2015 г. Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (СПОД):

- 1) перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- 2) начисление суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), дата признания которых относится к периоду до января 2016 г.;
- 3) начисление (корректировка, изменения) по налогам и сборам за 2015 г., по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;
- 4) корректировка сумм резервов предстоящих расходов по итогам фактического начисления вознаграждений работников за 2015 г.;
- 5) перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет 70801 «Прибыль прошлого года»;
- 6) корректировка отложенного налогового актива за 2015 г.;
- 7) корректировка сумм резервов по юридическому и налоговому рискам;
- 8) корректировка резерва на возможные потери ссудной и приравненной к ней задолженности.

5.3.2 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, которые могут существенно повлиять на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка описаны в пункте 11 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

5.4 Изменения, вносимые в Учетную политику в 2015 г.

В течении 2015 года Банком не вносились изменения в Учетную политику.

5.5 Изменения, вносимые в Учетную политику с 2016 г.

В 2016 г. Банк предполагает внести изменения в Учетную политику в связи с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Положение отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

5.6 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 262 507	3 086 784
<i>За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации</i>	<i>(52 658)</i>	<i>(148 522)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	204 078	446 341
Итого денежные средства	3 413 927	3 384 603

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.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 9 данной Пояснительной информации.

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Производные финансовые инструменты	(23 884)	(379 329)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(23 884)	(379 329)

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

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 31 декабря 2015, 2014 г.г.:

	2015		2014	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Контракт «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	-	531 213	-	933 824
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(555 097)	-	(1 313 153)
Чистая справедливая стоимость контракта «своп»	-	(23 884)	-	(379 329)

Контракт «своп» заключен с целью хеджирования риска изменения справедливой стоимости облигаций с выплатой купона по фиксированной ставке в результате изменения рыночных ставок.

Анализ процентных ставок финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 января 2015 г. приведен в таблице ниже:

Финансовые инструменты	Фиксированная ставка на 01.01.2016	Плавающая ставка	Плавающая ставка на дату заключения 16.10.2015	Плавающая ставка на 01.01.2016	Изменение плавающей ставки
Процентный своп	11,62%	3MMosPrime+0,17%	10,74%+0,17%	11,79%+0,17%	+1,05%

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в пункте 6.1.3 данной Пояснительной информации.

6.1.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

в тысячах российских рублей	на 01.01.2016				на 01.01.2015			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:								
- Производные финансовые инструменты (процентный своп)	-	-	(23 884)	(23 884)	-	-	(379 329)	(379 329)
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(23 884)	(23 884)	-	-	(379 329)	(379 329)

К 1 Уровню относятся оценки по котировкам 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.

6.1.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженность по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 сформирована за счет кредитов, предоставленных кредитным организациям; кредитов, предоставленных 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 01.01.2016	на 01.01.2015
Ссуды юридическим лицам:		
Кредиты предприятиям крупного бизнеса	775 839	1 170 856
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	3 749 859	1 071 291
Ссуды физическим лицам:		
Автокредитование	23 909 688	25 758 286
Ссуды кредитным организациям	6 500 000	10 700 000
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	34 935 386	38 700 433
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(636 738)	(764 543)
Итого чистая ссудная задолженность	34 298 648	37 935 890

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
Физические лица	23 909 688	68,44	25 758 286	66,56
Кредитные организации	6 500 000	18,61	10 700 000	27,65
Финансовые услуги	4 230 000	12,11	950 000	2,45
Торговля	295 698	0,84	1 292 147	3,34
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	34 935 386	100,00	38 700 433	100,00

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2016:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
До 30 дней	6 500 000	264 890	5 857	6 770 747
От 31 до 90 дней	-	4 085 842	56 610	4 142 452
От 91 до 180 дней	-	97 056	282 015	379 071
От 181 до 270 дней	-	-	841 461	841 461
От 271 дней до 1 года	-	-	1 463 313	1 463 313
От 1 года до 3 лет	-	-	15 975 792	15 975 792
От 3 лет до 5 лет	-	-	4 423 866	4 423 866
Просроченные платежи, в т.ч.:	-	85 875	860 774	946 649
До 30 дней	-	10 089	410 736	420 825
От 31 до 90 дней	-	-	123 166	123 166
От 91 до 180 дней	-	-	76 577	76 577
От 181 дня до 1 года	-	75 756	115 266	191 052
Свыше 1 года	-	-	135 029	135 029
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 500 000	4 533 663	23 909 688	34 943 351

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2015:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
До 30 дней	10 700 000	65 107	5 152	10 770 259
От 31 до 90 дней	-	840 256	51 184	891 440
От 91 до 180 дней	-	1 336 523	190 764	1 527 287
От 181 до 270 дней	-	-	418 228	418 228
От 271 дней до 1 года	-	-	992 810	992 810
От 1 года до 3 лет	-	-	14 020 509	14 020 509
От 3 лет до 5 лет	-	-	10 046 154	10 046 154
Просроченные платежи, в т.ч.:	-	261	33 485	33 746
До 30 дней	-	261	8 156	8417
От 31 до 90 дней	-	-	4 124	4 124
От 91 до 180 дней	-	-	5 983	5 983
От 181 дня до 1 года	-	-	8 070	8 070
Свыше 1 года	-	-	7 152	7 152
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	10 700 000	2 242 147	25 758 286	38 700 433

Анализ информации о просроченной ссудной задолженности представлен в пункте 7.1, а также анализ процентных ставок представлен в пункте 7.2.1 данной Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 9 данной Пояснительной информации.

6.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 в Банке не было основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, или же переданных в качестве обеспечения обязательств.

	Электронно- вычислительная техника	Неотдели- мые улучшения	Прочие	Итого основные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Стоимость на 01.01.2014	70 465	-	2 100	72 565
Накопленная амортизация	(12 039)	-	(632)	(12 671)
Поступления	25 928	7 671	3 755	37 354
Выбытия	-	-	(933)	(933)
Амортизационные отчисления	(20 457)	(365)	(574)	(21 396)
Списание амортизации	-	-	669	669
Остаточная стоимость на 01.01.2015	63 897	7 306	4 385	75 588
Стоимость на 01.01.2015	96 393	7 671	4 922	108 986
Накопленная амортизация	(32 496)	(365)	(537)	(33 398)
Поступления	52 283	187	618	53 088
Выбытия	1 573	-	-	1 573
Амортизационные отчисления	(37 944)	(1 100)	(685)	(39 729)
Списание амортизации	1 573	-	-	1 573
Остаточная стоимость на 01.01.2016	78 236	6 393	4 318	88 947
Стоимость на 01.01.2016	147 103	7 858	5 5340	160 501
Накопленная амортизация	(68 867)	(1 465)	(1 891)	(72 224)
Остаточная стоимость на 01.01.2016	78 236	6 393	3 649	88 278

В 2015 и 2014 гг. и по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 01.01.2016 Банк имел лицензии на компьютерное программное обеспечение на общую сумму 78 227 тыс. рублей (на 01.01.2015: 55 922 тыс. рублей).

Согласно Учетной политике Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 31 декабря отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками. Результаты переоценки основных средств на 31 декабря отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за декабрь. При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта отчетного года. По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. Банк не производил переоценки основных средств и не привлекал независимого оценщика.

6.1.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01. 2016	на 01.01.2015
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	97 954	189 890
Требования по просроченным процентам	8 670	5 052
Итого прочие финансовые активы	106 624	194 942
Резерв под обесценение	(4 715)	(4 682)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	101 909	190 260
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	234 583	195 374
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	44 165	35 979
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	28 169	21 580
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	4 776	3 124
Расчеты с работниками	337	515
Требования по прочим операциям	7	175 804
Итого прочие нефинансовые активы	312 037	432 376
Резерв под обесценение	(10 585)	(2 548)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	301 452	429 828
Итого прочие активы	403 361	620 088

В состав данной задолженности включены суммы дебиторской задолженности, срок погашения которых еще не наступил. По состоянию на 01.01.2016 дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (на 01.01.2015: отсутствовала).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 9 данной Пояснительной информации.

6.1.7 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Полученные кредиты	3 550 095	8 150 298
Итого средства других банков	3 550 095	8 150 298

По состоянию на 1 января 2016 года в состав депозитов от других банков входят краткосрочные и долгосрочные депозиты, привлеченные от банков – резидентов и банков – нерезидентов под ставки от 7,94 до 11,3% годовых и сроком погашения в январе 2016 – мае 2017 гг. (1 января 2015 г.: под ставки от 7,6% до 11,3% годовых и сроком погашения в январе 2015 – мае 2017 гг.).

Анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций, представлены в пункте 7 данной Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 9 данной Пояснительной информации.

6.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Юридические лица в.т.ч.		
- расчетные счета	2 352 837	182 339
-срочные депозиты	4 408 540	6 310 684
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 761 377	6 493 023

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	6 684 300	98,86	6 393 527	98,47
Торговля	77 077	1,14	99 496	1,53
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 761 377	100,00	6 493 023	100,00

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 гг. Банк не заключал догоа 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.

Анализ процентных ставок средств клиентов не являющихся кредитными организациями представлен в пункте 7.2.1 данной Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 9 данной Пояснительной информации.

6.1.9 Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2016	на 01.01.2015
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.

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

Выпуск	ФолксвБ 07	ФолксвБ 08	ФолксвБ 09
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Дата размещения	Июнь 2014	Октябрь 2014	Октябрь 2014
Дата погашения	Июнь 2019	Октябрь 2019	Октябрь 2019
Дата ближайшего купона	Июнь 2016	Октябрь 2016	Октябрь 2016
на 1 января 2016 года			
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,35	11,30	11,30
Котировка BID, рублей	994	999	999

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

6.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам	240 150	244 550
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	97 027	527 807
Итого прочие финансовые обязательства	337 177	772 357
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	286 410	141 218
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	68 428	272 858
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	19 323	14 893
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	30	11 814
Обязательства по прочим операциям	2 465	3 180
Итого прочие нефинансовые обязательства	376 656	443 963
Итого прочие обязательства	713 833	1 216 320

Ниже представлен анализ изменений резерва-оценочного обязательства некредитного характера.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	75 427	65 791	141 218
Отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	131 734	13 459	145 193
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	207 161	79 250	286 436

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 января 2016 года Банк создал следующие оценочные обязательства:

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции. В течение 2015 года Банк создал налоговые резервы в размере 131 734 тыс. рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 1 января 2016 года будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

Резерв под юридические риски. В течение 2015 года Банк создал резерв на юридические риски в размере 13 459 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 01.01.2016 и 01.01.2015 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 01.01.2016 и 01.01.2015 эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

В 2015 г. и 2014 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

На момент подписания Годовой отчетности за 2015 г. у Банка отсутствовала информация о предполагаемом распределении прибыли, полученной по итогам 2015 г.

На момент подписания Годовой отчетности у Банка отсутствовала информация о намерениях Участников выйти из уставного капитала Банка.

6.1.12 Условные обязательства

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

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

Внебалансовые обязательства кредитного характера на 01.01.2016 были представлены обязательствами Банка по неиспользованным кредитным линиям в сумме 6 071 956 тыс. рублей (на 01.01.2015: 20 929 158 тыс. рублей). Резервы по данным обязательствам на 01.01.2016 составили 850 065 тыс. рублей (на 01.01.2015: 2 704 537 тыс. рублей) и были определены в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

Производные финансовые инструменты. Внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам, условия которых не предусматривают поставку базисного актива по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Своп с базисным активом процентная ставка	5 597 359	6 092 494
Итого внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам	5 597 359	6 092 494

Резервы на возможные потери по производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2016 и по состоянию на 01.01.2015 не формировались.

6.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

(в тысячах российских рублей)	2015 г.		2014 г.	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Формирование	(3 972 352)	(31 111)	(9 389 684)	(37 328)
Восстановление	4 100 124	22 165	9 795 348	38 670

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Налог на прибыль	265 740	181 110
НДС, уплаченный	110 813	131 035
Налог на имущество	498	498
Уплаченная пошлина	437	290
Отложенный доход	(9 114)	(1 304)
НДС по безвозмездной передаче товаров (работ, услуг)	-	214
Итого сумма налогов	368 374	311 843

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2015 г. включает текущий налог на прибыль в сумме 265 740 тыс. рублей (в 2014 г. текущий налог на прибыль в сумме 181 110 тыс. рублей).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2015 г. составила 427 137 тыс. рублей (2014 г.: 399 307 тыс. рублей). Информация о вознаграждении управленческому персоналу приведена в пункте 10 данной Пояснительной информации.

В 2015 г. и 2014 г. списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не проводилось.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в пункте 6.1.5 данной Пояснительной информации. Доход от выбытия объектов основных средств в 2015 г. составил 0 тыс. рублей (в 2014 г. 248 тыс. рублей).

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 01.01.2016 сумма капитала, управляемого Банком, составила 11 133 924 тыс. рублей (на 01.01.2015: 7 836 967 тыс. рублей).

В течение 2015 г. и 2014 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Информация о структуре и инструментах капитала представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Капитал		
В том числе:	11 133 924	7 836 967
Основной капитал	8 029 763	6 222 623
в том числе:		
Базовый капитал	8 029 763	6 222 623
Добавочный капитал		-
Дополнительный капитал	3 104 161	1 614 344

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2016	01.01.2015
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	27 617 818	31 534 153
1 группа	-	-
2 группа	1 784 830	1 680 535
3 группа		
4 группа	25 832 988	29 853 618
5 группа	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	-	-
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-
Требования к участникам клиринга	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	27 993	646 888
с коэффициентом риска 110 процентов	12 060	29 998
с коэффициентом риска 130 процентов	-	-
с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
с коэффициентом риска 250 процентов	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	25 000	25 000
Величина операционного риска	3 031 500	1 259 850
Величина рыночного риска	437 500	781 250
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	5 710	12 534
Итого активы, взвешенные с учетом риска	31 145 521	34 259 675

Размер требований к капиталу на 01.01.2016 и 01.01.2015 не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение 2015 г. и 2014 г. соответственно, поэтому информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу Банка за 2015 г. и 2014 г. не раскрывается.

6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 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 01.01.2016 и 01.01.2015:

<i>в тысячах рублей</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях Российской Федерации		
Суммы невыбранных лимитов	14 701 602	16 600 699
Суммы использованных средств	4 540 098	4 400 000
Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях стран ОЭСР		
Суммы невыбранных лимитов	10 257 403	2 561 249
Суммы использованных средств	3 418 537	10 060 681

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 Банк не имел лимитов по кредитным линиям в Банке России.

В 2015 г. и 2014 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.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитования составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента передают их в Управление кредитных, операционных, рыночных рисков и методологии. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета и анализируется ими.

Управление кредитования Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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 об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	4 447 788	6 704 987	23 054 028	123 526	34 330 329
<i>в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность</i>	<i>153 947</i>	<i>-</i>	<i>6 677</i>	<i>-</i>	<i>160 624</i>
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	10 089	-	410 736	2 921	423 746
- от 31 до 90 дней	-	-	121 097	1 640	122 737
- от 91 до 180 дней	-	-	73 532	838	74 370
- свыше 180 дней	75 786	-	250 295	3 271	329 352
Итого просроченной задолженности	85 875	-	855 660	8 670	950 205
За вычетом резерва под обесценение	(116 883)	(909)	(519 855)	(15 300)	(652 947)
Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение	4 416 780	6 704 078	23 389 833	108 226	34 525 679

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	2 239 378	10 700 000	25 171 015	377 469	38 487 862
<i>в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность</i>	<i>938 120</i>	<i>-</i>	<i>973</i>	<i>-</i>	<i>939 093</i>
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	2 769	-	359 437	2 382	364 588
- от 30 до 90 дней	-	-	77 359	886	78 245
- от 90 до 180 дней	-	-	67 767	747	68 514
- свыше 180 дней	-	-	82 708	1 037	83 745
Итого просроченной задолженности	2 769	-	587 271	5 052	595 092
За вычетом резерва под обесценение	(444 782)	-	(319 761)	(7 231)	(771 774)
Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение	1 797 365	10 700 000	25 438 525	375 290	38 318 202

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. По состоянию на 01.01.2016 просроченные и реструктурированные ссуды составили 2,96% от общей суммы активов (на 1 января 2015 г.: 3,93 %).

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 01.01.2016:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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

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 01.01.2015:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	446 341	11 123 095	244 779
- II категория качества	-	25 811 972	118 619
- III категория качества	-	1 302 015	14 907
- IV категория качества	-	127 266	749
- V категория качества	-	336 085	3 468
Итого	446 341	38 700 433	382 522
Итого расчетного резерва	-	(864 659)	(7 231)
Итого	446 341	37 835 774	375 291

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 № 254-П и 283-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	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
Прочие активы	61 226 178	5 300 000	184 153	57 991 981	-	955 567
Итого залоговое обеспечение	61 226 178	5 300 000	184 153	57 991 981	-	955 567

Увеличение суммы, принятой в качестве обеспечения I категории в 2015 г., связано с увеличением объемов кредитования Банком юридических лиц под поручительства

VOLKSWAGEN BANK GMBH. 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.

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. 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 01.01.2016 составило 437 500 тыс. рублей (на 01.01.2015: 781 250 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 января 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.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (2014 г.: на 300 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов составил бы на 63 765 тыс. рублей (2014 г.: чистый убыток на 305 578 тыс. рублей больше) меньше, в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше (2014 г.: на 300 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов за год составил бы на 63 765 тыс. рублей (2014 г.: чистый убыток на 305 578 тыс. рублей меньше) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Ниже представлен анализ средневзвешенных процентных ставок по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015.

% в год	на 01.01.2016	на 01.01.2015
	Рубли	Рубли
Активы		
Чистая ссудная задолженность		
-кредитные организации	10,38	13,76
- юридические лица	12,42	18,66
- физические лица	12,33	12,43
Обязательства		
Средства кредитных организаций	8,90	8,76
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,65	10,65
Средства клиентов	9,76	0,00

7.3 Валютный риск

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 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 2015 г. и 2014 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 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Размер (величина) операционного риска	242 520	100 788
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	1 212 376	603 292
- чистые непроцентные доходы	404 424	68 630

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 января 2016 года данный коэффициент составил 135% (на 1 января 2015 года: 1 733,61,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 173,08% (на 1 января 2015 года: 2 332 4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 47,9% (на 1 января 2015 года: 56,9%).

7.6 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 262 507	-	3 262 507
В т. ч. обязательные резервы	52 658	-	52 658
Средства в кредитных организациях	204 078	-	204 078
Чистая ссудная задолженность	34 298 648	-	34 298 648
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 047	-	92 047
Прочие активы	382 296	21 065	403 361
Отложенный налоговый актив	10 419	-	10 419
Итого активов	38 302 653	21 065	38 323 718
Средства кредитных организаций	1 200 098	2 349 997	3 550 095
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 692 837	1 068 540	6 761 377
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 884	-	23 884
Выпущенные долговые обязательства	15 000 000	-	15 000 000

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Прочие обязательства	610 121	104 431	714 552
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	850 065	-	850 065
Итого обязательств	23 377 005	3 522 968	26 899 973

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 086 784	-	3 086 784
В т. ч. обязательные резервы	148 522	-	148 522
Средства в кредитных организациях	446 341	-	446 341
Чистая ссудная задолженность	37 935 890	-	37 935 890
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75 588	-	75 588
Прочие активы	599 712	20 376	620 088
Отложенный налоговый актив	1 305	-	1 305
Итого активов	42 145 620	20 376	42 165 996
Средства кредитных организаций	4 400 301	3 749 997	8 150 298
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	182 339	6 310 684	6 493 023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	379 329	-	379 329
Выпущенные долговые обязательства	15 000 000	-	15 000 000
Прочие обязательства	873 960	421 904	1 295 864
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 815 141	-	2 815 141
Итого обязательств	23 651 070	10 482 585	34 133 655

По графе «Страны группы развитых стран» в основном отражены операции с компаниями Группы Фольксваген.

8. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Руководство выделяет сегменты по направлениям деятельности Банка (бизнес-линий). Все существенные сегменты группы действуют на территории Российской Федерации в схожих экономических условиях деятельности.

8.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес – сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает автокредитование физических лиц;
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных счетов предприятия, принятие депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования;
- Собственные операции – деятельность Банка на рынке заемного капитала, операции с производными финансовыми инструментами, а также другие операции.

8.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес – подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес – подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

8.3 Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности («МСФО»).

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

8.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

Руководство Банка оценивает результаты и принимает решения на основании анализа результатов, рассчитанных по данным МСФО. В связи с этим далее представлена информация, рассчитанная по данным МСФО.

Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес – сегментов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные услуги	210 953	1 173 595
Розничные операции	23 102 038	25 219 094
Собственные операции	14 843 338	15 711 953
Итого активы бизнес-сегментов	38 156 329	42 104 642
Корпоративные услуги	10 677	59 177
Розничные операции	181 378	402 814
Собственные операции	26 478 623	30 973 140
Итого обязательства бизнес-сегментов	26 670 678	31 435 131

30/2

Ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов Банка за год, закончившийся 31.12.2015:

	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	612 864	3 826 074	1 134 866	5 573 804
Процентные расходы	-	-	(2 440 682)	(2 440 682)
Межсегментные (расходы)/доходы	(289 148)	(2 340 452)	2 629 600	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	323 716	1 485 622	1 323 784	3 133 122
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	104 978	(228 676)	-	(123 698)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	428 694	1 256 946	1 323 784	3 009 424
Комиссионные доходы	17 677	135 625	1 179	154 481
Комиссионные расходы	(31 826)	(402 213)	(65 537)	(499 576)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(116)	(116)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(3 590)	(3 590)
Неэффективность учета хеджирования	-	-	(188 851)	(188 851)
Реализованные расходы за вычетом Доходов от операций с производными Финансовыми инструментами	-	-	(28 732)	(28 732)
Прочие операционные доходы	-	-	8 264	8 264
Резервы под обязательства и отчисления	-	-	(145 192)	(145 192)
Административные и прочие операционные расходы	(357 125)	(676 909)	(220 270)	(1 254 304)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (результат сегмента)	57 420	313 449	680 939	1 051 808

Ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов Банка за год, закончившийся 31.12.2014:

	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	1 241 407	2 951 390	321 885	4 514 682
Процентные расходы	-	-	(2 172 809)	(2 172 809)
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 249 712)	(914 046)	2 163 758	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	(8 305)	2 037 344	312 834	2 341 873
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	162 769	(195 981)	(38 421)	(71 633)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	154 464	1 841 363	274 413	2 270 240
Комиссионные доходы	21 907	29 714	1 269	52 890
Комиссионные расходы	(4 762)	(516 654)	(637)	(522 053)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(313)	(313)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(2 121)	(2 121)
Неэффективность учета хеджирования	-	-	31 556	31 556
Прочие операционные доходы	-	-	10 064	10 064
Резервы под обязательства и отчисления	-	-	(75 864)	(75 864)
Административные и прочие операционные расходы	(334 494)	(778 422)	(199 365)	(1 312 281)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (результат сегмента)	(162 885)	576 001	39 002	452 118

У Банка нет клиентов, доходы от которых составляли бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

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 01.01.2016 и 01.01.2015 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.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2016 и 2015 гг.:

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Участник в капитале	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 2015 г. – и 12,2-13,28%, 2014 г. – 14,66 – 15,15)%	-	4 230 000	-	950 000
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	(199 500)
Прочие активы	-	22 015	-	187 702
Резерв под обесценение	-	(7 029)	-	(2 461)
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 2015 г.:9,47%, 2014 г.: 0%)	-	(2 342 154)	-	(123 156)
Кредиты, депозиты привлеченные включая начисленные проценты (контрактная процентная ставка: 2015 г. – 10,65 – 10,70%, 2014 г.: 7,52 – 10,70%)	(2 362 867)	(4 482 581)	(3 819 394)	(6 651 125)
Прочие обязательства	(18 358)	(8 910)	(253)	(108 521)
Внебалансовые требования по процентным доходам	-	20 000	-	6 546
Полученные гарантии и поручительства	5 300 000	-	2 136 166	-
Неиспользованные лимиты по Получению средств от Юридических лиц	-	14 595 514	-	-
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств	3 661 889	-	871 933	-

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 г:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	-	192 806	192 806
от ссуд	-	192 806	192 806
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	199 500	199 500
Процентные расходы	(250 155)	(326 493)	(576 648)
Комиссионные доходы	-	353 716	353 716
Комиссионные расходы	(812)	-	(812)
Операционные расходы	(47)	(103 637)	(103 684)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	6 250 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 970 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Итого
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	201 961	201 961
Процентные расходы	(312 521)	(493 048)	(805 569)
Прочие операционные доходы	1 200 000	4 985	1 204 985
Операционные расходы	(5 103)	(142 073)	(147 176)
Комиссионные доходы	-	647 913	647 913

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	950 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-

10. Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2015 г. составила 12 338 тыс. рублей (2014 г.: 11 877 тыс. рублей), из которых 12 338 тыс. рублей приходится на краткосрочные вознаграждения (2014 г.: 11 877 тыс. рублей). В 2015 г. и 2014 г. долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений в 2015 г. составила 3% (2014 г.: 3%).

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

11. События после отчетной даты

После завершения событий после отчетной даты (СПОД) у Банка возникли факты хозяйственной деятельности, подлежащие раскрытию, т.к. являются существенными:

- 1) Расходы – услуги контрагентов/поставщиков за 2015 г., Акты оказанных услуг по которым получены в 2016 году.;
- 2) Доходы – субсидии/субвенции, относящиеся к 2015 году, уплаченные в 2016 г.

На основании уточненного расчета по налогу на прибыль за 2015 года, подлежит отражению обязательство перед бюджетом РФ в части доплаты налога на прибыль в сумме 131 193 тыс. рублей.

Председатель Правления
ООО «Фольксваген Банк РУС»



Н. П. Корчагин

Главный Бухгалтер
ООО «Фольксваген Банк РУС»



О. Е. Лебедева

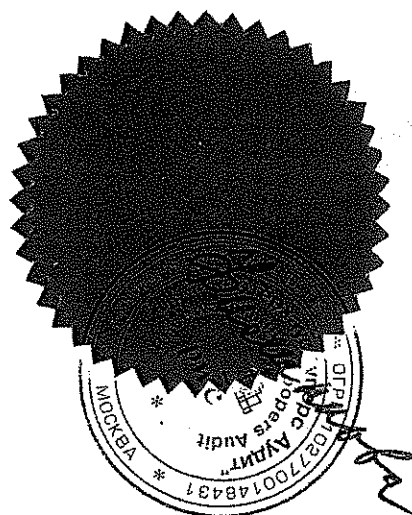
М.П.



18.03.2016

Генеральный Директор
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е. В. Филиппова

18 марта 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано. Креплено печатью 52 (пятьдесят два) листа.