

**«Фольксваген Банк РУС (общество с  
ограниченной ответственностью)»**

Аудиторское заключение о годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года



## ***Аудиторское заключение***

### **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 саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

## **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 2017 года, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года) 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. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

### **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. 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.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 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»**

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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

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 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками и рисками 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 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам и рискам ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками и рисками 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 2017 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 2016 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.

  
Е.В. Филиппова  
Генеральный директор (квалификационный аттестат № 01-000195),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

27 марта 2017 года

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 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 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		459615	3262507
2.1	Обязательные резервы		49576	52658
3	Средства в кредитных организациях		38694	204078
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		28844691	34298648
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		28270	10419
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		122180	92047
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		307805	403361
13	Всего активов		29801255	38271060
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		3700125	3550095
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1513186	6761377
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13804	23884
18	Выпущенные долговые обязательства		10000000	15000000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		33232	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		899227	714552
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		23850	850065
23	Всего обязательств		16183424	26899973
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		880000	880000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		880000	880000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0

129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		9611087	6272342
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2246744	3338745
135	Всего источников собственных средств		13617831	11371087
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		3999785	11669315
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна



27.03.2017



Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 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 ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		5238795	5325815
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		525975	923305
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4712820	4402510
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:		1956429	2442135
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		247434	518242
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		198336	326493
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1510659	1597400
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3282366	2883680
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:		-111962	125632
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1618	-89
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3170404	3009312
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		102196	179130
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-389	-89
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		17317	763
15	Комиссионные расходы		85940	67154
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменения резерва по прочим потерям		743950	1956130
19	Прочие операционные доходы		12349	258021
20	Чистые доходы (расходы)		3959887	5336113
21	Операционные расходы		1079403	1629235
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2880484	3706878
23	Возмещение (расход) по налогам		633740	368133
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2246744	3338745
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0



26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2246744	3338745
----	-------------------------------------	---------	---------

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2246744	3338745
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		2246744	3338745

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

27.03.2017



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

по состоянию на 01.01.2017 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 инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс.руб.	
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
			включенная в расчет капитала	включенная в расчет капитала
			на 1 января 2018 года	на 1 января 2018 года
1	2	3	4	5
<b>Источники базового капитала</b>				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1760000.0000	1760000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1760000.0000	1760000.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		9611087.0000	6272342.0000
2.1	прошлых лет		9611087.0000	6272342.0000
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000
3	Резервный фонд		0.0000	0.0000
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		11371087.0000	8032342.0000
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>				
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо
8	Данная репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		38796.0000	1032.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		25864.0000	1547.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		64660.0000	2579.0000

129	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	11306427.0000	X	8029763.0000	X
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
131	классифицируемые как капитал:	0.0000	X	0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000			
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо		не применимо	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	25864.0000	X	1547.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	25864.0000	X	1547.0000	X
141.1.1	нематериальные активы	25864.0000	X	1547.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0.0000	X	0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	25864.0000	X	1547.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	11306427.0000	X	8029763.0000	X
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2046855.0000	X	3104161.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
150	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 149 + строка 150)	2046855.0000	X	3104161.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	383006.0000	X	0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	383006.0000	X	0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	383006.0000	X	0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитными организациями – резидентам	0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
156.1.6	равница между действительной стоимостью доли, причитающийся выведен из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)	383006.0000	X	0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого				

	(строка 51 - строка 57)		1663849.0000	X	3104161.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		12970276.0000	X	11133924.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		29155613.0000	X	31145521.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		29155613.0000	X	31145521.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		29155613.0000	X	31145521.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		38.7796	X	25.7814	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		38.7796	X	25.7814	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		44.4864	X	35.7481	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		38.1546	X	20.7810	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшении источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обеспечиванию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (принимается с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

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

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тис. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные за отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		30319013	29529112	24206914	38671623	38013643	27617818	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		443214	443214	0	3262507	3262507	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		443214	443214	0	3262507	3262507	0	

1.1.2	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
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6098733	6098730	1219746	8924148	8924148	1784830
1.2.1	кредитные требования к другим организациям в субъектах 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
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	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
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим 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
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	23777066	22987168	22987168	26484968	25832988	25832988
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начислений к процентам	20726183	19971908	19971908	26376227	25745417	25745417
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
1.6	Активы с юрисдикцией коэффициента риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	16327	16281	40703	17710	17337	21993
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	46	0	0	11337	10964	12060
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	16281	16281	40703	6373	6373	15933
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентствам или специализированным организациям, занимающимся требованиями, в том числе иудосовременных вкладчиков	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1500000		7500	5000000		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 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных резервов на возможные потери по внутренним рейтингам	Активы (инструменты) за вычетом оценочных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных резервов на возможные потери по внутренним рейтингам	Активы (инструменты) за вычетом оценочных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

## Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		383312.0	242520.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2555411.0	1616800.0
6.1.1	чистые процентные доходы		2348830.0	1527992.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		206581.0	88808.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

## Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		103125.0	437500.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		8250.0	35000.0
7.1.1	общий		8250.0	35000.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		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
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		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 пояснения	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:		813793	-689219	1503012
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		754321	112868	641453
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		35622	24128	11494
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		23850	-826215	850065
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

## Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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.		11306427.0	11301536.0	11288606.0	8029763.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		29715027.0	36390634.0	28511979.0	40457219.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		38.0	31.1	39.6	20.8

## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
Наименование характеристики инструмента				с течением переходного периода	окончания переходного	включается в капитал		включенная	инструмента
				"Базель III"	периода "Базель III"			в расчет капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1000 "Фольксваген Банк РУС"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	доли в уставном капитале	1880000000	1880000000	

## Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привнесения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Баллы права досрочного выкупа (погашения) инструмента, досрочного вы- купа (погашения) с Банком России	Первоначальная договорная возможность реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, досрочного вы- купа (погашения) с Банком России	Последующая договорная возможность реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий превращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тёжей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	02.07.2010	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по упрощенной ГО и (или) участника ба- нковской груп- пы	

## Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход								
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность использования инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Бонусное или частичное спасение	Досрочное или временное спасение
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1) некумулятивной	неконвертируемой	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

## Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1) не применимо	не применимо	да	не применимо	

## 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 555779, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 350158;
- 1.2. изменения качества ссуд 197440;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 8181.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)  
всего 442911, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 431115;
- 2.3. изменения качества ссуд 5232;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 6564.

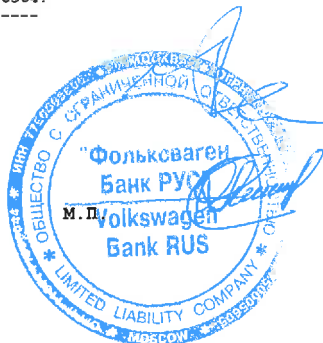
Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

27.03.2017





**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 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**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	38.8	25.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	38.8	25.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	44.5	35.8
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	48.7	135.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	220.4	173.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	55.5	47.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 5.0 Минимальное 0.2	Максимальное 11.9 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0	30.6
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), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		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)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

**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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		29801255
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытой валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического 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 инструментов (ПФИ)		7500
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		220378
7	Прочие поправки		304125
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		29715008

Раздел 2.2 Таблица расчета 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:		29551809.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		64660.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		29487149.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		7500.0
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:		7500.0
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:	2203778.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1983400.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	220378.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	11306427.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	29715027.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	38.0

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017		тмс. руб.	
			величина требований (обязательства)	завешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	завешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	завешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	завешенная величина требований (обязательства)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ												
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Е26 (R27)		X		X		X		X			
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ												
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:											
3	стабильные средства											
4	нестабильные средства											
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:											
6	операционные депозиты											
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)											
8	необеспеченные долговые обязательства											
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X			
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:											
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения											
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам											
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности											
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам											
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам											
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X			
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ												
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО											
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств											
19	Прочие притоки											
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)											
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ												
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничения на максимальную величину ВЛА-2B и ВЛА-2		X		X		X		X			
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X			
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (R26), кредитной организации (R27), процент		X		X		X		X			

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна



27.03.2017

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 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:		1871237	846606
1.1.1	проценты полученные		5253901	5414729
1.1.2	проценты уплаченные		-1849101	-2877315
1.1.3	комиссии полученные		17317	763
1.1.4	комиссии уплаченные		-85940	-67154
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		92116	-175991
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		-389	89
1.1.8	прочие операционные доходы		62143	433991
1.1.9	операционные расходы		-947405	-1427842
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-671405	-454664
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4745568	-762121
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3082	95864
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		5341089	3762874
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		8422	-55425
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		150030	-4600203
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-5248191	268354
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		-5000000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2	-233585
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2874331	84485
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		-90863	-55161
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)	-90863	-55161
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	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2965194	29324
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3413927	3384603
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	448733	3413927

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна



27.03.2017

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

**1. Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ООО «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2017 г. и за 2016 г., составленной в соответствии с положениями Учетной политики и в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

**2. Существенная информация о кредитной организации**

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

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

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

Изменений полного фирменного наименования Банка и юридического адреса в 2016 г. по сравнению с 2015 г. не было.

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

Участниками Банка на 1 января 2017 и 1 января 2016 гг. являлись:

<i>(в процентах)</i>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
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) 13.08.2010г. Банк не получал права осуществлять операции с физическими лицами и не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на 01.01.2017г. среднесписочная численность персонала Банка составила 168 чел. (на 01.01.2016г.: 209 чел.), среднесписочная численность основного управленческого персонала составила 3 чел. (на 01.01.2016 г.: 3 чел.).

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг.

### 3. Краткая характеристика деятельности

#### 3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

Развитию розничного направления уделяется особое внимание в стратегии развития Банка с учетом значительного потенциала для проникновения финансовых услуг. Первый розничный продукт был запущен Банком в марте 2012 года, когда был выдан первый кредит на приобретение автомобиля Фольксваген Амарок (Volkswagen Amarok). В течение 2012-2016 годов Банк значительно увеличил объем выдаваемых розничных кредитов, чему способствовало расширение сети продаж.

В отчетном году Банк продолжил работу по следующим направлениям:

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

Основными банковскими продуктами, которые предоставлялись корпоративным клиентам Банка в 2016 году, являются:

- финансирование подержанных автомобилей;
- обслуживание расчетных счетов корпоративных клиентов.

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



В рамках краткосрочного и среднесрочного фокуса на работу с розничными заемщиками Банк предложил частным клиентам в 2016 году несколько дополнительных кредитных продуктов. Данные продукты отвечают текущим требованиям российского рынка автокредитования, в частности:

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

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

- страхование КАСКО;
- страхование ОСАГО;
- страхование жизни и нетрудоспособности заемщика;
- страхование дополнительных расходов, обусловленных утратой транспортного средства в результате его хищения или гибели.

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

Также в 2016 и 2015 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.

Банк осуществил следующие размещения собственных рублевых облигаций по открытой подписке:

- в 2014 году серии 07, 08 и 09 общей номинальной стоимостью 15 млрд. рублей;
- в 2016 году серия 10, 001P-01 номинальной стоимостью 10 млрд. рублей.

Все выпуски облигаций включены в ломбардный список Банка России.

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 01.01.2017 г.:

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

27.06.2016г. были досрочно погашены процентные документарные неконвертируемые облигации серии 07 на предъявителя, гос.рег.№ 40703500B, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.

17.10.2016г. были досрочно погашены процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500B, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.

17.10.2016г. были досрочно погашены процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500B, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.

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

В 2016 г. в состав Наблюдательного совета Банка изменения не вносились. 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 2016 г. произошли изменения в составе Правления Банка.

В 2016 г. в состав Правления Банка входили следующие работники Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Должность
Корчагин Николай Павлович	Председатель Правления с 28.12.2013
Рязанцева Ольга Николаевна	Член Правления с 12.12.2012, Заместитель Председателя Правления с 12.05.2014
Дубровина Юлия Борисовна	Заместитель Председателя Правления, Член Правления с 12.05.2014
Рогов Александр Юрьевич	Член Правления с 16.11.2016

Члены Наблюдательного Совета и Правления Банка не владели долями Банка в отчетном году и по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 гг.

#### 4. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему

оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего 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 Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В результате в течение 2016 года:

- обменный курс Банка России изменился с 72,88 рублей до 60,66 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России уменьшилась с 11% годовых до 10,0% годовых;
- фондовый индекс РТС вырос с 759 до 1149 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.

## **5. Основные показатели деятельности кредитной организации**

По состоянию на 01.01.2017г. активы Банка составили 29 801 255 тыс. рублей, что на 8 469 805 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2016г.: 38 271 060 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность (96,8%), что на 6,8% больше, чем на соответствующую дату прошлого года (90%). Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017г. составила 28 844 691 тыс. рублей, что на 5 453 957 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2016г.: 34 298 648 тыс. рублей).

Основным источником фондирования в 2016 г. являлись средства, полученные от размещения облигаций Банка – 10 000 000 тыс. руб (в 2015 г. 15 000 000 тыс. рублей). Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился и на 01.01.2017 г. составил 1 513 186 тыс. рублей, что на 5 248 191 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2016 г.: 6 761 377 тыс. рублей). Объем средств, привлеченных от кредитных организаций в 2016 г., увеличился и на 01.01.2017 г. составил 3 700 125 тыс. рублей, что на 150 030 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2016 г.: 3 550 095 тыс. рублей).

В 2016 г. совокупный объем доходов составил 6 114 607 тыс. рублей (2015 г.: 7 845 491 тыс. рублей).

В структуре доходов 5 238 795 тыс. рублей или 85,7% приходится на процентные доходы (2015 г.: 5 325 815 тыс. рублей или 69,0%) .

В 2016 г. совокупный объем расходов составил 3 867 863 тыс. рублей (2015 г. 4 506 568 тыс. рублей).

В структуре расходов 1 956 429 тыс. рублей или 50,6% составляют процентные расходы (2015 г.: 2 442 135 тыс. рублей или 54,2%), 1 079 403 тыс. рублей или 27,9% – операционные расходы (2015 г.: 1 629 235 тыс. рублей или 36,2%), 85 940 тыс. рублей или 2,2 % – комиссионные расходы (2015 г. – 67 154 тыс. рублей или 1,5 %).

В 2016 г. Банком произведено создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам в размере 111 962 тыс. рублей (2015 г.: восстановление резервов в размере 125 632 тыс. рублей). Кроме того, в 2016 году восстановлены резервы под прочие потери в сумме 743 950 тыс. рублей (в 2015 г. восстановлены резервы на сумму 1 956 130 тыс. рублей).

## **6. 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.

### **6.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Чистая ссудная задолженность.** Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения № 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.

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

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

- \* объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- \* первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет 100 001 (Сто тысяч один рубль 00 копеек) без учета НДС и выше.

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

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

- мебель,
- неотделимые улучшения,
- электронно-вычислительная техника,
- прочие ОС.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Отложенный налог на прибыль.** Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате 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 «Отчета о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным и учитываются на соответствующих внебалансовых счетах без формирования резерва.

## **6.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **6.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации» сравнительные данные за 12 месяцев 2015 года и на 01.01.2016 года приведены в соответствии действующим требованиям Банка России.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных отчета о финансовых результатах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные требования
Процентные доходы всего, в т.ч.	4 740 897	584 918	5 325 815
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 817 592	584 918	4 402 510
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 298 762	584 918	2 883 680
Комиссионные доходы	585 681	(584 918)	763

### **6.4 События после отчетной даты**

#### **6.4.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности за 2016 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 2017 г.;
- 3) начисление (корректировка, изменения) по налогам и сборам за 2016 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 2016 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 2016 г.;

7) корректировка сумм резервов по юридическому и налоговому рискам.

#### 6.5 Изменения, вносимые в Учетную политику в 2016 г.

В Учетную политику Банка для целей использования в 2016 г. внесены изменения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

#### 6.6 Изменения, вносимые в Учетную политику с 2017 г.

В 2017 г. Банк не предполагает внесение изменений в Учетную политику.

#### 6.7 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.

### 7. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

#### 7.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 7.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017	01.01.2016
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	459 615	3 262 507
За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	(49 576)	(52 658)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	38 694	204 078
<b>Итого денежные средства</b>	<b>448 733</b>	<b>3 413 927</b>

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 10 данной Пояснительной информации.

##### 7.1.2 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>	01.01.2017	01.01.2016
Производные финансовые инструменты	(13 804)	(23 884)
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>(13 804)</b>	<b>(23 884)</b>

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 контрактам «своп», заключенному Банком, на конец отчетного периода**

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

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2017 г.:

	2016		2015	
	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>				
<b>Контракт «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	-	98 699	-	531 213
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(112 503)	-	(555 097)
<b>Чистая справедливая стоимость контракта «своп»</b>		<b>(13 804)</b>	-	<b>(23 884)</b>

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 01.01.2017 г. приведен в таблице ниже:

Финансовые инструменты	Фиксированная ставка на 01.01.2017	Плавающая ставка	Плавающая ставка на дату заключения 29.02.2016	Плавающая ставка на 01.01.2017	Изменение плавающей ставки
Процентный своп (сделка700002)	11,83%	3MMosPrime	11,94%	10,62	+1,32%
Процентный своп (сделка700003)	11,78%	3MMosPrime	11,94%	10,62	+1,32%
Процентный своп (сделка700004)	12,06%	3MMosPrime	11,94%	10,62	+1,32%

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в пункте 7.1.3 данной Пояснительной информации.

### 7.1.3 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 01.01.2017				на 01.01.2016			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>								
- Производные финансовые инструменты (процентный своп)	-	-	(13 804)	(13 804)	-	-	(23 884)	(23 884)
<b>Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	(13 804)	(13 804)	-	-	(23 884)	(23 884)

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

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

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

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 01.01.2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
- Производные финансовые инструменты	13 804	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая доходности инструмента RUBZ=R в системе ThomsonReuters и процентный своп (средняя цена спроса и предложения (Mid price))
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>	<b>13 804</b>	-	

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 01.01.2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
- Производные финансовые инструменты	23 884	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая доходности инструмента RUBZ=R в системе ThomsonReuters и процентный своп (средняя цена спроса и предложения (Mid price))
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>	<b>23 884</b>		

#### 7.1.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженность по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 гг. 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»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017	01.01.2016
<b>Ссуды юридическим лицам:</b>		
Кредиты предприятиям крупного бизнеса	1 175 000	775 839
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	2 119 158	3 749 859
<b>Ссуды физическим лицам:</b>		
Автокредитование	23 318 521	23 909 688
Ссуды кредитным организациям	2 980 000	6 500 000
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>29 592 679</b>	<b>34 935 386</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(747 988)	(636 738)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>28 844 691</b>	<b>34 298 648</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017		01.01.2016	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
Физические лица	23 318 521	78.80	23 909 688	68,44
Кредитные организации	2 980 000	10.07	6 500 000	18,61
Финансовые услуги	3 200 000	10.81	4 230 000	12,11
Торговля	94 158	0,32	295 698	0,84
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>29 592 679</b>	<b>100,00</b>	<b>34 935 386</b>	<b>100,00</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
До 30 дней	2 980 000	1 745 000	9 287	4 734 287
От 31 до 90 дней	-	1 037 399	81 368	1 118 767
От 91 до 180 дней	-	435 973	321 585	757 558
От 181 до 270 дней	-	-	600 465	600 465
От 271 дней до 1 года	-	-	853 756	853 756
От 1 года до 3 лет	-	-	19 788 328	19 788 328
От 3 лет до 5 лет	-	-	680 794	680 794
Просроченные платежи, в т.ч.:	-	75 786	982 938	1 058 724
До 30 дней	-	-	38 328	38 328
От 31 до 90 дней	-	-	6 466	6 466
От 91 до 180 дней	-	-	31 451	31 451
От 181 дня до 1 года	-	-	72 902	72 902
Свыше 1 года	-	75 786	833 791	909 577
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>2 980 000</b>	<b>3 294 158</b>	<b>23 318 521</b>	<b>29 592 679</b>

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 г.:

<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	-	4 077 877	56 610	4 134 487
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
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>6 500 000</b>	<b>4 525 698</b>	<b>23 909 688</b>	<b>34 935 386</b>

Анализ информации о просроченной ссудной задолженности представлен в пункте 8.1, а также анализ процентных ставок представлен в пункте 8.2 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 8.6 данной Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 10 данной Пояснительной информации.

#### 7.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 гг. в Банке не было основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, или же переданных в качестве обеспечения обязательств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Электронно- вычислитель- ная техника	Неотделимые улучшения	Прочие	Итого основные средства
<b>Стоимость на 01.01.2015</b>	<b>96 393</b>	<b>7 671</b>	<b>4 922</b>	<b>108 986</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(32 496)</b>	<b>(365)</b>	<b>(537)</b>	<b>(33 398)</b>
Поступления	52 283	187	618	53 088
Выбытия	1 573	-	-	1 573
Амортизационные отчисления	(37 944)	(1 100)	(685)	(39 730)
Списание амортизации	1 573	-	-	1 573
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2016</b>	<b>78 236</b>	<b>6 392</b>	<b>4 319</b>	<b>88 946</b>
<b>Стоимость на 01.01.2016</b>	<b>147 103</b>	<b>7 858</b>	<b>5 539</b>	<b>160 500</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(68 867)</b>	<b>(1 466)</b>	<b>(1 220)</b>	<b>(71 554)</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2016</b>	<b>78 236</b>	<b>6 392</b>	<b>4 319</b>	<b>88 946</b>



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Электронно- вычислительная техника	Неотделимые улучшения	Прочие	Итого основные средства
<b>Стоимость на 01.01.2016</b>	147 103	7 858	5 539	160 500
<b>Накопленная амортизация</b>	(68 867)	(1 466)	(1 221)	(71 554)
Поступления	16 565	-	-	16 565
Выбытия	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(50 758)	(1 111)	(719)	(52 588)
Списание амортизации	-	-	-	-
<b>Стоимость на 01.01.2017</b>	163 668	7 858	5 539	177 065
<b>Накопленная амортизация</b>	(119 625)	(2 577)	(1 939)	(124 142)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2017</b>	44 043	5 281	3 600	52 923

В 2016 и 2015 гг. и по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 гг.. Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

В связи с вступлением в силу с 01 января 2016 г. № 448П от 22.12.2014г. «Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» 11 января 2016 года был произведен перенос стоимости лицензий со счета учета «Расходов будущих периодов» на счета учета «Нематериальные активы» стоимостью свыше 100 000,00 рублей (без НДС) и сроком действия свыше 1 года.

На 01.01.2016г. на балансовом счете N 60901 "Нематериальные активы" остаток составлял 3 124 100,00 руб.

11.01.2016г. перенесено на счет N 60901 "Нематериальные активы" в сумме 56 677 623,44 руб.

Итого на балансовом счете N 60901 "Нематериальные активы" с учетом поступления новых НМА в течение 2016 года сумма составила 73 346 657,00 руб.

На 01.01.2017г. накопленная амортизация на балансовом счете N 60903 "Амортизация нематериальных активов" составляет 8 686 765,38 руб.

Согласно Регламенту бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в ООО «Фольксваген Банк РУС» объекты основных средств, нематериальных активов независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Оценка справедливой стоимости основных средств оформляется Актом и осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По состоянию на 01.01.2017 Банк производил проверку на признаки обесценения Основных средств и Нематериальных активов. Признаки отсутствуют. Основание: Наличие активов подтверждено годовой инвентаризацией 2016 года, порча имущества не зафиксирована, справедливая стоимость активов соответствует полезному сроку использования активов.

#### 7.1.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01. 2017</b>	<b>01.01.2016</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по получению процентов	81 549	97 954
Требования по просроченным процентам	9 969	8 670
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>91 518</b>	<b>106 624</b>
Резерв под обесценение	(6 334)	(4 715)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>85 184</b>	<b>101 909</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	199 889	234 583
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	31 598	44 165
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	23 256	28 169
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	772	4 776
Расчеты с работниками	2 709	337
Требования по прочим операциям	16	7
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>258 240</b>	<b>312 037</b>
Резерв под обесценение	(35 619)	(10 585)
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>222 621</b>	<b>301 452</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>307 805</b>	<b>403 361</b>

В состав прочих нефинансовых активов включены суммы дебиторской задолженности, срок погашения которых еще не наступил. По состоянию на 01.01.2017 г. дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (на 01.01.2016 г.: отсутствовала).

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк имел лицензии на компьютерное программное обеспечение на общую сумму 120 115 тыс. рублей (на 01.01.2016 г.: 78 227 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 10 данной Пояснительной информации.

#### **7.1.7 Средства кредитных организаций**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Полученные кредиты	3 700 125	3 550 095
<b>Итого средства других банков</b>	<b>3 700 125</b>	<b>3 550 095</b>

По состоянию на 01.01.2017 г. в состав депозитов от других банков входят краткосрочные депозиты, привлеченные от банков – под ставки от 10,50 до 10,63% годовых и сроком погашения в

январе 2017 – мае 2017 гг. (01.01.2016: под ставки от 7,6% до 11,3% годовых и сроком погашения в январе 2017 – мае 2017 гг.).

Анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций, представлены в пункте 8 данной Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 10 данной Пояснительной информации.

#### 7.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017	01.01.2016
<b>Юридические лица в т.ч.</b>		
- расчетные счета	94 686	2 352 837
- срочные депозиты	1 418 500	4 408 540
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 513 186</b>	<b>6 761 377</b>

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	1 511 358	99,88	6 684 300	98,86
Торговля	1 828	0,12	77 077	1,14
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 513 186</b>	<b>100,00</b>	<b>6 761 377</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 гг. Банк не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Анализ процентных ставок средств клиентов не являющихся кредитными организациями, представлен в пункте 8.2.1 данной Пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 10 данной Пояснительной информации.

### 7.1.9 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017	01.01.2016
<b>Номинарованные в рублях:</b>		
5 000 млн. руб. – 9,35% облигации со сроком погашения 29.06.2019 г.	-	5 000 000
5 000 млн. руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 19.10.2019 г.	-	5 000 000
5 000 млн.руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 20.10.2019 г.	-	5 000 000
5 000 млн.руб. – 9,95% облигации со сроком погашения 16.07.2021г.	5 000 000	-
5 000 млн.руб. – 9,80% облигации со сроком погашения 17.10.2023 г.	5 000 000	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>10 000 000</b>	<b>15 000 000</b>

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и право владельцев Облигаций требовать от Банка приобретения облигаций при изменении купонного дохода.

<i>Выпуск</i>	Серия 07	Серия 08	Серия 09	Серия 10	Серия 001P-01
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Дата размещения	Июнь 2014	Октябрь 2014	Октябрь 2014	Июль 2016	Октябрь 2016
Дата погашения	Июнь 2016	Октябрь 2016	Октябрь 2016	Июль 2021	Октябрь 2023
Дата ближайшего купона на 1 января 2017 года	-	-	-	Январь 2017	Апрель 2017
Количество облигаций в обращении	-	-	-	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	-	-	-	9,95	9,80
Цена закрытия, % от номинала	-	-	-	101,00	100,25

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 гг. Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

### 7.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017	01.01.2016
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам	343 200	240 150
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	101 305	97 027
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>444 505</b>	<b>337 177</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	343 640	286 410
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	35 014	68 428
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	18 873	19 323
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	-	30
Обязательства по прочим операциям	57 195	3 184
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>454 722</b>	<b>377 375</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>899 227</b>	<b>714 552</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва-оценочного обязательства некредитного характера.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2016</b>	<b>207 160</b>	<b>79 250</b>	<b>286 410</b>
Отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	16 410	40 820	57 230
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017</b>	<b>223 570</b>	<b>120 070</b>	<b>343 640</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>75 427</b>	<b>65 791</b>	<b>141 218</b>
Отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	131 733	13 459	145 192
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>207 160</b>	<b>79 250</b>	<b>286 410</b>

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 01.01.2017 г. Банк создал следующие оценочные обязательства:

**Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции.** В течение 2016 года Банк создал налоговые резервы в размере 16 410 тыс. рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 01.01.2017г. будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

**Резерв под юридические риски.** В течение 2016 года Банк создал резерв на юридические риски в размере 40 820 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 (2012-2016 гг.), а также исходя из объемов выручки и расходов организации за данный период, как параметров, которые могут характеризовать размер возможных финансовых санкций.

#### 7.1.11. Собственные средства

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 гг. уставный капитал Банка составлял 880 000 тыс. рублей и состоял из двух долей 8 800 тыс. рублей и 871 200 тыс. рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала, и стоимостью доли, установленной в решении об оплате долей. По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 гг. эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

В 2016 г. и 2015 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этих выплат в пользу участников.

На момент подписания Годовой отчетности за 2016 г. у Банка отсутствовала информация о предполагаемом распределении прибыли, полученной по итогам 2016 г.

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

### 7.1.12 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.

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2017 г. были представлены обязательствами Банка по неиспользованным кредитным линиям в сумме 2 227 628 тыс. рублей (на 01.01.2016 г.: 6 071 956 тыс. рублей). Резервы по данным обязательствам на 01.01.2017 г. составили 23 850 тыс. рублей (на 01.01.2016 г.: 850 065 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 01.01.2017 и 01.01.2016 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017	01.01.2016
Своп с базисным активом процентная ставка	1 772 157	5 597 359
<b>Итого внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам</b>	<b>1 772 157</b>	<b>5 597 359</b>

Резервы на возможные потери по производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2017г. и по состоянию на 01.01.2016г. не формировались.

### 7.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.		2015 г.	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Формирование	(555 779)	(79 386)	(3 972 352)	(31 111)
Восстановление	442 912	55 258	4 100 124	22 165

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017	01.01.2016
Налог на прибыль	545 497	265 740
НДС, уплаченный	106 096	110 813
Налог на имущество	244	498
Уплаченная пошлина	325	437
Отложенный доход	(16 717)	(9 114)
НДС по безвозмездной передаче товаров (работ, услуг)	-	-
<b>Итого сумма налогов</b>	<b>635 445</b>	<b>368 374</b>

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2016 г. включает текущий налог на прибыль в сумме 545 497 тыс. рублей (в 2015 г. текущий налог на прибыль в сумме 265 740 тыс. рублей).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2016 г. составила 383 003 тыс. рублей (2015 г.: 427 137 тыс. рублей). Информация о вознаграждении управленческому персоналу приведена в пункте 11 данной Пояснительной информации.

В 2016 г. и 2015 г. списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не проводилось.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в пункте 7.1.5 данной Пояснительной информации. Доход от выбытия объектов основных средств в 2016 г. составил 0 тыс. рублей (в 2015 г. 0 тыс. рублей).

### 7.3 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 01.01.2017 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 12 970 276 тыс. рублей (на 01.01.2016 г.: 11 133 924 тыс. рублей).

В течение 2016 г. и 2015 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

Информация о структуре и инструментах капитала представлена ниже:

<i>в тысячах российских рублей)</i>	01 01.2017	01 01.2016
Уставный капитал (обыкновенные акции)	880 000	880 000
Эмиссионный доход	880 000	880 000
Резервный фонд	-	-
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	9 611 087	6 272 342
Нематериальные активы	64 660	2 579
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>11 306 427</b>	<b>8 029 763</b>
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>11 306 427</b>	<b>8 029 763</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	2 046 855	3 104 161
Субординированный кредит	-	-
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-	-
Уставный капитал (привилегированные акции)	-	-
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Предоставленные субординированные кредиты	-	-
Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	383 006	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 576 925</b>	<b>3 104 161</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>12 970 276</b>	<b>11 133 924</b>

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

#### 7.4 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации N 139-И, а также Положение N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

<i>(в %)</i>	Нормативное значение	01. 01.2017	01. 01.2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	4,5	44,5	35,8
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	6	38,8	25,8
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	8	38,8	25,8

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 01.01.2017 г. нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 12 970 276 тыс. рублей ( на 01.01.2016 г.: 11 133 924 тыс. рублей).

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



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017	01.01.2016
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	24 206 914	27 617 818
1 группа	-	-
2 группа	1 219 746	1 784 830
3 группа	-	-
4 группа	22 987 168	25 832 988
5 группа	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	-	-
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-
Требования к участникам клиринга	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	40 703	27 993
с коэффициентом риска 110 процентов	-	12 060
с коэффициентом риска 130 процентов	-	-
с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
с коэффициентом риска 250 процентов	40 703	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	7 500	25 000
Величина операционного риска	4 791 395	3 031 500
Величина рыночного риска	103 125	437 500
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	1 623	5 710
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>29 151 260</b>	<b>31 145 521</b>

Размер требований к капиталу на 01.01.2017 и 01.01.2016 гг. не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение 2016 г. и 2015 г. соответственно, поэтому информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу Банка за 2016 г. и 2015 г. не раскрывается.

## 7.5 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России N 395-П), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России N 254-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России N 283-П).

#### 7.6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 гг. у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

Ниже представлена информация о кредитных линиях по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 гг.:

<i>в тысячах рублей</i>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
<b>Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях Российской Федерации</b>		
Суммы невыбранных лимитов	13 701 575	14 701 602
Суммы использованных средств	5 118 625	4 540 098
<b>Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях стран ОЭСР</b>		
Суммы невыбранных лимитов	11 484 086	10 257 403
Суммы использованных средств	-	3 418 537

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 гг. Банк не имел лимитов по кредитным линиям в ЦБ РФ.

В 2016 г. и 2015 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.

## **8. 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.

### **8.1 Кредитный риск**

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными и иными актами Банка России, методиками, выработанными «Фольксваген Банк ГмбХ» (Volkswagen Bank GmbH), который является одним из участников Банка, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, внутренними документами Банка.

Управление кредитным риском осуществляется на основании следующих принципов:

- исполнение кредитной сделки возможно только после получения соответствующего одобрения кредита, при этом утверждение кредита проводится согласно рекомендациям по составу портфеля и кредитной стратегии, а также с учетом соотношения между риском и доходностью;
- в случае любого существенного изменения кредита (например, продолжительность, структура залогового обеспечения, основные условия), которое увеличивает степень риска, требуется дополнительное утверждение кредита;

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

Инструментами для управления кредитным риском являются:

- установление лимитов на заемщика в целях ограничения кредитного риска (кредитный лимит по каждой сделке устанавливается в соответствии с процедурой, утвержденной Наблюдательным советом Банка);
- рейтинговая оценка заемщиков по различным клиентским сегментам;
- контроль уровня концентрации кредитных рисков на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков);
- установление стоимости кредитных операций с учетом принимаемых по ним рисков;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых кредитных рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности для Правления Банка и заинтересованных подразделений;
- мониторинг выполнения планов, соблюдения правил и инструкций (контроль качества кредитного портфеля) и соблюдения установленных стандартов (мониторинг кредитных рисков);
- анализ текущей деятельности и накопленного опыта работы с кредитами.

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

На межбанковском денежном рынке низкий уровень кредитного риска обеспечивается за счет размещения средств среди банков-контрагентов с высоким кредитным рейтингом: не ниже «BBB-» по классификации «Standard & Poor's» или не ниже аналогичного рейтинга по классификации «Fitch Ratings» и «Moody's Investors Service». Наличие такого рейтинга и периодическое прохождение процедуры его подтверждения свидетельствует о надежности финансового положения контрагента.

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

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

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физическое лицо	Прочие активы	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>3 218 372</b>	<b>3 019 514</b>	<b>22 335 583</b>	<b>140 317</b>	<b>28 713 786</b>
<i>в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность</i>	-	-	10 090	-	10 090
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>					
- менее 30 дней	-	-	405 912	2 370	408 282
- от 31 до 90 дней	-	-	74 579	97	74 676
- от 91 до 180 дней	-	-	53 638	701	54 339
- свыше 180 дней	75 786	-	448 809	6 801	531 396
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>75 786</b>	<b>-</b>	<b>982 938</b>	<b>9 969</b>	<b>1 068 693</b>
За вычетом резерва под обесценение	(76 518)	(3)	(671 470)	(41 953)	(789 944)
<b>Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 217 640</b>	<b>3 019 511</b>	<b>22 647 051</b>	<b>108 333</b>	<b>28 992 535</b>

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физическое лицо	Прочие активы	Итого
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>4 447 788</b>	<b>6 704 987</b>	<b>23 054 028</b>	<b>123 526</b>	<b>34 232 375</b>
<i>в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность</i>	153 947	-	6 677	-	160 624
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>					
- 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
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>85 875</b>	<b>-</b>	<b>855 660</b>	<b>8 670</b>	<b>950 205</b>
За вычетом резерва под обесценение	(116 883)	(909)	(519 855)	(15 300)	(648 231)
<b>Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 416 780</b>	<b>6 704 078</b>	<b>23 389 833</b>	<b>116 896</b>	<b>34 525 679</b>

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 01.01.2017г. просроченные и реструктурированные ссуды составили 3.55% от общей суммы активов (на 01.01.2016 г.: 2.96%).

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 01.01.2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	3 019 165	2 120	846
- II категория качества	349	22 676 627	83 041
- III категория качества	-	2 156 890	45 970
- IV категория качества	-	1 232 435	1 808
- V категория качества	-	544 607	18 621
<b>Итого</b>	<b>3 019 514</b>	<b>26 612 679</b>	<b>150 286</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>(3)</b>	<b>(1 844 522)</b>	<b>(41 953)</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>(3)</b>	<b>(747 988)</b>	<b>(41 953)</b>
<b>Итого</b>	<b>3 019 511</b>	<b>25 864 691</b>	<b>108 333</b>

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 г.:

<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
<b>Итого</b>	<b>204 986</b>	<b>34 935 386</b>	<b>132 196</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>(909)</b>	<b>(2 340 479)</b>	<b>(15 300)</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>(909)</b>	<b>(636 738)</b>	<b>(15 300)</b>
<b>Итого</b>	<b>204 078</b>	<b>34 298 648</b>	<b>116 896</b>

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:

	01.01.2017			01.01.2016		
	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Прочие активы	61 683 571	5 300 000	101 879	61 226 178	5 300 000	184 153
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>61 683 571</b>	<b>5 300 000</b>	<b>101 879</b>	<b>61 226 178</b>	<b>5 300 000</b>	<b>184 153</b>

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.

## 8.2 Рыночный риск

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

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

Рыночный риск включает следующие риски:

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в

управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

В настоящее время в Банке рыночный риск представлен только процентным риском.

Банк осуществляет управление процентным риском в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России (в частности, письмом Банка России от 23 июня 2003 года № 70-Т «О типичных банковских рисках», письмом Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России от 15 октября 2007 года № 51-12-16/41005 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), политиками и процедурами концерна «Фольксваген» (в частности, Политикой по управлению рисками и Политикой по организации работы Казначейства), а также внутренними документами Банка.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. 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 01.01.2017г. процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (2015 г.: на 300 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов составила бы на 205 170 тыс. рублей (2015 г.: 63 765 тыс. рублей) 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 (2015 г.: на 300 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов за год составила бы на 205 170 тыс. рублей (2015 г.: 63 765 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.



Ниже представлен анализ средневзвешенных процентных ставок по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 гг.

% в год	01.01.2017	01.01.2016
	Рубли	Рубли
<b>Активы</b>		
Чистая ссудная задолженность		
- кредитные организации	10,03	10,38
- юридические лица	11,04	12,42
- физические лица	11,00	12,33
<b>Обязательства</b>		
Средства кредитных организаций	10,56	8,90
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,88	10,65
Средства клиентов	9,03	9,76
Прочие заемные средства	10,68	10,68

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

Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России № 124-И).

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 гг. 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 2016 г. и 2015 г. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции-товарный риск (данный вид риска оценивается на уровне группы, однако с учетом отсутствия намерений у Банка проводить операции с товарными ценностями, данный вид риска не включается Банком в качестве составляющей части величины рыночного риска).

Банк осуществляет управление рыночным риском путем реализации следующих основных принципов:

- ограничение рыночных рисков: система лимитов рыночных рисков;
- система ежедневного мониторинга и отчетности, соответствующая требованиям законодательства;
- диверсификация портфелей финансовых инструментов;
- количественная оценка рыночного риска;
- стресс-тестирование. Контроль соблюдения обязательных нормативов и уровня рыночного риска, установленных банком России, выполняется на ежедневной основе, соответствующая информация направляется в Банк России на ежемесячной основе. Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в

соответствии с Инструкцией 139-И от 03.12. 2012 и Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Значение рыночного риска по состоянию на 01.01.2017 г. составило 103 125 тыс. рублей (на 01.01.2016 г.: 437 500 тыс. рублей).

### 8.3 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.

Банк определяет операционный риск как любую угрозу вследствие неадекватных или несработавших процедур, человеческого фактора, компьютерного сбоя или действия внешнего события, которые могут повлиять на способность Банка выполнять поставленные перед ним задачи либо привести к прямым или косвенным убыткам. Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

Система управления операционным риском Банка предусматривает:

- ведение перечня операционных рисков, включающего идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка;
- регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях;
- ведение общей для Банка базы данных о рисковых событиях и их последствиях;
- ведение внешней базы данных по операционным рискам;
- оценку операционного риска Банка;
- планирование работы Банка на случай непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций.

Построение системы управления операционным риском ведется на плановой основе с последовательным внедрением компонентов системы.

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система регулярной отчетности по операционным рискам, предоставляемой Наблюдательному Совету.

Нормативно-методологические документы, разработанные для управления операционным риском, учитывают требования Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также современную практику корпоративного управления и внутреннего контроля в банках.

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 01.01.2017 и по состоянию на 01.01.2016 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>383 312</b>	<b>242 520</b>
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>		
- чистые процентные доходы	2 348 830	1 527 992
- чистые непроцентные доходы	206 581	88 808

#### 8.4 Риск ликвидности

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

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

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

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

На основе фактических и прогнозных данных Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из остатков на корреспондентских счетах (включая корреспондентский счет в ЦБ РФ), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, достаточный для выполнения обязательств Банка, установленных Банком России на основании Инструкции Банка России № 139-И.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2017 г. данный коэффициент составил 48,7% (01.01.2016 г.: 135,0%).

- Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2017 г. данный коэффициент составил 220,4% (на 01.01.2016 г.: 173,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2017 г. данный коэффициент составил 55,5% (на 01.01.2016 г.: 47,9%).

## 8.5 Правовой риск

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

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

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

Мониторинг и управление правовым риском осуществляется Правлением Банка. Оно контролирует соответствие внутренним процедурам и политикам, утверждённым Наблюдательным советом Банка.

## 8.6 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 01.01.2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	459 615	-	459 615
В т. ч. обязательные резервы	49 576	-	49 576
Средства в кредитных организациях	38 694	-	38 694
Чистая ссудная задолженность	28 844 691	-	28 844 691
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 180	-	122 180
Прочие активы	307 349	456	307 805
Отложенный налоговый актив	28 270	-	28 270

<b>Итого активов</b>	<b>29 800 799</b>	<b>456</b>	<b>29 801 255</b>
----------------------	-------------------	------------	-------------------

Средства кредитных организаций	3 700 125	-	3 700 125
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 513 186	-	1 513 186
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 804	-	13 804
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	10 000 000
Прочие обязательства	932 459	-	932 459
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 850	-	23 850

<b>Итого обязательств</b>	<b>16 183 424</b>		<b>16 183 424</b>
---------------------------	-------------------	--	-------------------

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г.:

<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

<b>Итого активов</b>	<b>38 303 784</b>	<b>21 065</b>	<b>38 324 849</b>
----------------------	-------------------	---------------	-------------------

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
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 377 005</b>	<b>3 522 968</b>	<b>26 899 973</b>

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

## 9. 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.

### *Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов*

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает автокредитование физических лиц.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятие депозитов, кредитование юридических лиц.
- Собственные операции – деятельность Банка на рынке заемного капитала, операции с производными финансовыми инструментами, а также другие операции.

### *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.

### *Оценка прибылей или убытка, активов и обязательств операционных сегментов*

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением различной классификации определенных статей доходов и расходов.

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

### *Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов*

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017	01.01.2017
Корпоративные услуги	17 919	210 952
Розничные операции	22 079 295	23 102 037
Собственные операции	7 379 818	14 918 627
<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>29 477 032</b>	<b>38 231 616</b>
Корпоративные услуги	1 828	10 677
Розничные операции	172 151	181 378
Собственные операции	16 519 027	26 582 665
<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>16 693 006</b>	<b>26 774 720</b>

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31.12.2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив -ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции	Итого
Процентные доходы	8 176	4 085 374	-	4 093 550
Процентные расходы	-	-	(1 976 261)	(1 976 261)
Межсегментные (расходы)/доходы	(2 932)	(1 973 329)	1 976 261	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 244</b>	<b>2 112 045</b>	<b>(0)</b>	<b>2 117 289</b>
Восстановление резерва /(отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	13 979	(84 461)	-	(70 482)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>19 223</b>	<b>2 027 584</b>	<b>(0)</b>	<b>2 046 807</b>
Расходы по комиссиям дилерам	-	(228 093)	-	(228 093)
Чистый доход от предоставления страхования	-	75 465	-	75 465
Прочие операционные доходы и расходы	17 039	(70 097)	52 867	(191)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы	-	-	920 196	920 196
Административные и прочие операционные расходы	(8 330)	(672 930)	(409 920)	(1 091 180)
<b>Прибыль до налогообложения (результат сегмента)</b>	<b>27 932</b>	<b>1 131 929</b>	<b>563 143</b>	<b>1 723 004</b>

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31.12.2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен ные операции	Итого
Процентные доходы	626 510	3 812 429	-	4 438 938
Процентные расходы	-	-	(2 629 533)	(2 629 533)
Межсегментные (расходы)/доходы	(288 801)	(2 340 731)	2 629 533	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>337 709</b>	<b>1 471 697</b>	<b>-</b>	<b>1 809 406</b>
Восстановление резерва /(отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля	104 978	(228 676)	-	(123 698)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>442 687</b>	<b>1 243 021</b>	<b>-</b>	<b>1 685 708</b>
Расходы по комиссиям дилерам	-	(326 546)	-	(326 546)
Чистый доход от предоставления страхования	-	31 010	-	31 010
Прочие операционные доходы и расходы	16 865	(50 528)	(156 530)	(190 193)
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы	-	-	1 134 866	1 134 866
Административные и прочие операционные расходы	(357 125)	(676 909)	(220 270)	(1 254 304)
<b>Прибыль до налогообложения (результат сегмента)</b>	<b>102 427</b>	<b>220 048</b>	<b>758 066</b>	<b>1 080 541</b>

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

#### **Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов**

Ниже представлена сверка чистых процентных доходов бизнес-сегментов Банка с данными отчетности по МСФО:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
<b>Итого чистые процентные доходы отчетных сегментов</b>	<b>2 117 289</b>	<b>1 809 406</b>
(а) Процентные доходы по депозитам банков и компаний Группы учтены в прочих доходах и расходах сегментов	920 196	1 134 866
(б) Корректировки дохода (комиссии дилерам и доходы от страхования) учтены в прочих доходах и расходах сегментов	(174 043)	(266 589)
(в) Процентные расходы по дериватам учтены в рамках чистого процентного дохода	39 061	188 851
<b>Итого чистые процентные доходы</b>	<b>2 902 503</b>	<b>2 866 534</b>

Ниже представлена сверка общей прибыли до налогообложения бизнес-сегментов Банка с данными отчетности по МСФО:



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	<b>1 723 004</b>	<b>1 080 541</b>
(а) Результат переоценки производных финансовых инструментов	(16 627)	(28 731)
(б) Курсовые разницы	5 619	-
(с) Резервы под налоговые риски	(16 410)	-
<b>Прибыль или убыток до налогообложения</b>	<b>1 695 586</b>	<b>1 051 809</b>

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

#### 10. 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 01.01.2017 и 01.01.2016 гг. 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 2017 и 2016 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2017		01.01.2016	
	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Участник в капитале	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 2016г.-10,65-12,44%, 2015 г.-12,2-13,28) %	-	3 200 000	-	4 230 000
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Прочие активы	-	2 053	-	22 015
Резерв под обесценение	-	(847)	-	(7 029)
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 2016г.- 9,03-1068%, 2015 г.:9,47%)	-	(1 511 358)	-	(2 342 154)
Кредиты, депозиты привлеченные включая начисленные проценты (контрактная процентная ставка: 2015г.-10,65-10,70%)	-	-	(2 362 867)	(4 482 581)
Прочие обязательства	-	(1 829)	(18 358)	(8 910)
Внебалансовые требования по процентным доходам	-	54 257	-	20 000
Полученные гарантии и поручительства	5 300 000	-	5 300 000	-
Неиспользованные лимиты по получению средств от Юридических лиц	-	16 000 000	-	14 595 514
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств	3 484 086	-	3 661 889	-

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 2016 г:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	-	1 118 759	1 118 759
от ссуд	-	1 118 759	1 118 759
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	-
Процентные расходы	(75 314)	(183 433)	(255 747)
Комиссионные доходы	-	17 191	17 191
Комиссионные расходы	-	(312)	(312)
Операционные расходы	-	(73 140)	(73 140)
Процентные доходы	-	385 196	385 196
Операционные доходы	-	11 212	11 212

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	15 505 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	16 535 000

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

## 11. Информация о системе оплаты труда.

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческом у персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческом у персоналу
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
- расходы на оплату труда	352 039	17 521	405 320	11 949
- премии	246 096	13 693	266 846	9 662
- премии	105 943	3 827	138 474	2 287
Взносы на социальное обеспечение	-	-	-	-
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	31 226	749	35 746	351
<b>Итого выплаты</b>	<b>383 265</b>	<b>18 270</b>	<b>441 066</b>	<b>12 300</b>

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2016
	Выплаты сотрудникам, осуществляющ им функции принятия рисков (6 человек)	В том числе, выплаты управленческому персоналу (4 человека)
Краткосрочные вознаграждения	35 725	17 521
в том числе расходы на оплату труда (фиксированная часть)	17 121	13 693
Премии (нефиксированная часть)	18 604	3 828
Взносы на соц обеспечение	-	-
<b>ИТОГО выплаты</b>	<b>35 725</b>	<b>17 521</b>
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	7 965	749
		3 397
Отложенная часть	24 123 (с учетом корр. – 73)	(с учетом корр. – 73)
<b>Итого</b>	<b>67 813</b>	<b>21 667</b>

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений в 2016 г. составила 5% (2015 г.: 3%).

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

Наблюдательным советом ООО «Фольксваген Банк РУС» было принято решение не создавать Комитет по вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка, а назначить члена Наблюдательного совета г-жу Кристиан Хессе лицом ответственным за подготовку решений Наблюдательного совета по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

«Положение об оплате труда ООО «Фольксваген Банк РУС», утвержденное Протоколом Наблюдательного совета ООО «Фольксваген Банк РУС» 25.09.2015, определяет основные принципы оплаты труда и структуру систему оплаты труда.

Система оплаты труда работников основывается на следующих принципах:

- Система оплаты труда работников разрабатывается с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач, а также уровня рисков, которым подвергается Банк в результате деятельности работника;
- Система оплаты труда обеспечивает достижение стратегических целей Банка и его участников, а также поддержание ценностей и соблюдение интересов Банка путем применения соответствующего набора показателей премирования и компетенций;
- Система оплаты труда обеспечивает достижение стратегических целей Банка и его участников, а также поддержание ценностей и соблюдение интересов Банка путем применения соответствующего набора показателей премирования и компетенций;
- Запрещается какая-либо дискриминация при установлении и изменении размеров заработной платы и других условий оплаты труда.

Реализация указанных принципов достигается путем установления четких критериев и правил определения заработной платы для работников с учетом квалификации работников, сложности, качества и количества затраченного труда.

Структура системы оплаты труда включает:

- заработная плата;
- социальные выплаты;
- прочие выплаты, которые не являются обязательными для Банка в силу закона.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда:

- Премии за результаты работы в соответствующем месяце или квартале;
- Премии по итогам календарного года;
- Премии за высокие достижения в труде;
- Разовые премии.

Принятая система оплаты труда является обязательной к применению для всех работников Банка.

В рамках ежегодных аудиторских проверок Управление внутреннего аудита оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда и разрабатывает (в случае их наличия) предложения и (или) рекомендации для Наблюдательного совета Банка. Предложения и (или) рекомендации представляются Управлением внутреннего аудита Наблюдательному совету Банка в формате аудиторского отчета, и по распоряжению Наблюдательного совета Банка доводятся до исполнительных органов Банка. Аудиторская проверка проводится посредством анализа внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, выборочных проверок корректности, обоснованности и своевременности выплаты вознаграждений работникам Банка, а также иных методов, определяемых Управлением внутреннего аудита в программе аудиторской

На очередном заседании Наблюдательного совета ООО «Фольксваген Банк РУС» было принято решение, что изменения для совершенствования системы оплаты труда по состоянию на октябрь 2016 года вносить не требуется.

По состоянию на 01.01.2017 г. независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков, раскрывается в «Положении о премировании работников ООО «Фольксваген Банк РУС», принимающих риски и осуществляющих управление рисками», утвержденном Протоколом Наблюдательного совета ООО «Фольксваген Банк РУС» от 25.09.2015г.

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков относятся:

- работники Банка, включая единоличный исполнительный орган и членов коллегиального исполнительного органа, а также иные руководители и работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее РПР);
- работники структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и работники структурных подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных значений (далее РИФУР).

Положение устанавливает и регламентирует систему премирования работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, в том числе:

- основные принципы премирования работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками;
- порядок и условия выплаты премий работникам Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками;
- порядок определения и перечень работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками в соответствии с требованиями Инструкции банка России от 17 июля 2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Данное Положение разработано Банком с целью:

- определить круг работников, относящихся к категориям РПР и РИФУР;
- определить систему премирования работников, относимых Банком к категориям РПР и РИФУР;
- обеспечить соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ими операций, результатам деятельности Банка и индивидуальным результатам его работников, а также сочетанию и уровню принимаемых рисков;
- поддерживать эффективность системы управления рисками в Банке, в том числе с целью обеспечения соответствия Банка требованиям обязательных нормативов, установленных законодательством РФ для кредитных организаций, а также предотвращения случаев принятия работниками Банка необоснованных рисков, а также рисков, превосходящих допустимый для Банка уровень, определяемый в соответствии с внутренними нормативными документами Банка в области управления рисками и капиталом;
- повысить качество и результативность труда работников Банка путем установления прямой зависимости оплаты труда от результатов деятельности компании и каждого работника;
- усилить материальную заинтересованность работников Банка в результатах своего труда;
- повысить мотивацию работников Банка достигать запланированных количественных и качественных показателей их деятельности.

Для оценки деятельности Банка и определения размера премии за результаты Банка для всех работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками применяются следующие КПД:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- Норматив достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1);
- Норматив достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2);
- Частота нарушений Норматива мгновенной ликвидности банка в течение года (далее – Н2);
- Частота нарушений Норматива текущей ликвидности банка в течение года (далее – Н3);
- Частота нарушений Норматива долгосрочной ликвидности банка в течение года (далее – 2.

Для целей определения размера премии за результаты Банка для работников категории РПР также используются следующие дополнительные КПД:

- Чистая прибыль Банка после уплаты налогов;
- Доля просроченных /проблемных /безнадежных кредитов в портфеле кредитов Банка;
- Рентабельность капитала Банка (ROE);
- Соотношение операционных расходов и доходов (Cost/Income ratio – CIR);
- Отсутствие штрафов/пеней/актов/предписания

Для всех РПР устанавливается Период отсрочки равный 5 (пяти) годам с момента завершения периода оценки. По истечению установленного периода отсрочки Банк осуществляет проверку наличия оснований для корректировки выплаты отложенной доли нефиксированной части оплаты труда. Проверка наличия оснований для корректировки размера выплаты отложенной доли нефиксированной части оплаты труда РПР используются вышеперечисленные КПД

Численность работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками составляет 6 человек:

- Руководитель Департамент развития бизнеса, бренд менеджмента и стратегии продаж, Член Правления;
- Руководитель Управления стратегического планирования и управления проектами  
Заместитель Председателя Правления, Член Правления;
- Руководитель Департамента управления рисками, Заместитель Председателя Правления, Член Правления;
- Председатель Правления;
- Директор по экономике;
- Директор коммерческий.

Размер нефиксированной части оплаты труда работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками определяется с учетом КПД (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

## **12. Система управления рисками и капиталом**

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

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

В рамках управления капиталом Банк осуществляет:

- планирование потребности в капитале посредством определения плановых (целевых) уровней капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала;
- оценку достаточности капитала путем соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- мониторинг достаточности капитала путем соотнесения плановых значений уровня капитала и достаточности капитала, структуры и уровня рисков с фактическими;

- контроль за достаточностью капитала через распределение капитала по направлениям деятельности (подразделениям) и видам существенных рисков Банка путем регулярного мониторинга уровня принятия риска и его соотношения с размером капитала, необходимым на его покрытие.

Банк на ежегодной основе осуществляет стресс-тестирование для целей проверки устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Предусмотрено формирование ежемесячных, ежеквартальных и ежегодных отчетов по ВПОДК для Правления и Наблюдательного Совета Банка, а также ежедневное предоставление информации в рамках ВПОДК Руководителю Департамента управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Процедуры оценки достаточности капитала содержатся в следующих документах Банка:

- 1) Стратегия управления рисками и капиталом;
- 2) Политика управления капиталом;
- 3) Политика организации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- 4) Методика инвентаризации рисков;
- 5) Регламент построения системы лимитов;
- 6) Регламент оценки неквантифицируемых рисков;
- 7) Регламент оценки концентраций рисков;
- 8) Регламент проведения стресс-тестирования.

В 2016 году следующие типы рисков были определены как существенные для Банка:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Правовой риск.

По результатам инвентаризации рисков на основании данных 3 квартала 2016 года, следующие типы рисков были определены как существенные для Банка на 2017 год:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Риск изменения стоимости залога;
- Бизнес риск;
- Риск потери репутации;



- Стратегический риск;
- Регуляторный риск.

### ***Бизнес риск***

Бизнес риск – это риск возникновения убытков Банка, а также недополучения прибыли Банком вследствие ухудшения финансовых показателей концерна Фольксваген в России, снижении динамики продаж автомобилей концерна Фольксваген в России, и иных причин, связанных с деятельностью концерна Фольксваген на территории России.

Бизнес-модель Банка основана на поддержке продаж автомобилей концерна Фольксваген, что несет в себе риск концентрации. Таким образом, определение бизнес риска включает риск концентрации на отрасль и на вид экономической деятельности Банка.

Бизнес-риск оценивается как годовая величина исторического VaR изменения процентных доходов Банка.

### ***Риск изменения стоимости залога***

Риск изменения стоимости залога представляет собой риск обесценения стоимости залоговых автомобилей, либо невозможности их реализации вследствие изменения макроэкономических факторов, что сказывается на снижении величины покрытия задолженности по кредиту.

Риск изменения стоимости залога рассчитывается как разница между непредвиденными потерями по кредитному риску при ухудшении экономической ситуации и кредитному риску при текущей экономической ситуации.

### ***Неквантифицируемые риски***

Репутационный, стратегический и регуляторные риски относятся к категории неквантифицируемых рисков, т.е. рисков, оценка которых осуществляется качественными методами на основе профессионального суждения.

Репутационные риски означают угрозу того, что какой-либо инцидент или серия инцидентов могут повредить репутации (общественное мнение касательно финансовой стабильности или качества предлагаемых услуг Банка), вызвать негативные последствия, влияющие на текущие и перспективные направления деятельности Банка и как следствие повлечь за собой непредвиденные косвенные финансовые санкции (на клиентскую базу, оборот, уставный капитал, затраты на рефинансирование) или прямые финансовые убытки (пени, процессинговые затраты, и т.д.).

Стратегический риск означает угрозу прямого или косвенного ущерба, вызванного стратегическими решениями, которые основаны на неточных или неверных прогнозах.

Регуляторный риск возникает из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (при наличии), а также в результате применения мер воздействия со стороны надзорных и (или) иных контролирующих деятельность Банка органов.

Для покрытия возможных потерь от неквантифицируемых и несущественных рисков, Банк распределяет 5% лимита общего уровня риска, который является частью внутреннего капитала (буфер капитала).

Банк осуществляет контроль за объемами принимаемых рисков через систему лимитов путем сопоставления объемов принимаемых рисков с установленными лимитами. Система лимитов основывается на уровне совокупного риска, который Банк готов принять, исходя из целей Бизнес-плана (стратегии) Банка, плановых (целевых) показателей развития бизнеса, текущей и плановой (целевой) структуры рисков.

Система лимитов обеспечивает соответствие объема принимаемых рисков Риск-аппетиту Банка.

Банк контролирует соблюдение выделенных структурным подразделениям Банка лимитов путем установления пороговых значений и осуществляет регулярный мониторинг приближения/достижения указанных значений, свидетельствующих о высокой степени использования установленных лимитов.

В зависимости от степени использования и вида лимита Управление кредитных, операционных, рыночных рисков и методологии направляет Наблюдательному совету и/или Правлению Банка предложения по разрешению ситуации.

Результаты мониторинга лимитов предоставляются на рассмотрение уполномоченным органам Банка в составе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК.

Внутренняя отчетность по рискам и капиталу предоставляется на ежедневной основе Руководителю Департамента управления рисками и руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками/ принятие рисков, а на ежемесячной/ежеквартальной и годовой основе руководству и Наблюдательному Совету. Данная отчетность включает в себя данные о существенных рисках, о выполнении Банком обязательных нормативов, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала (об оценке способности нести риски), о мониторинге лимитов и риск-аппетита Банка.

Председатель Правления  
ООО «Фольксваген Банк РУС»

Главный Бухгалтер  
ООО «Фольксваген Банк РУС»

М.П.



Н. П. Корчагин

О. Е. Лебедева

27 марта 2017 года