

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Фольксваген банк РУС»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и  
Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

**31 декабря 2018 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс

Отчет о финансовых результатах

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансово рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Отчет о движении денежных средств

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ..... 1

<b>1. Введение</b> .....	<b>1</b>
<b>2. Существенная информация о кредитной организации</b> .....	<b>1</b>
<b>3. Краткая характеристика деятельности</b> .....	<b>1</b>
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	1
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	4
3.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации .....	5
<b>4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики</b> .....	<b>5</b>
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	5
4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода .....	10
4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	11
4.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	11
4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год .....	12
4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок за предыдущие периоды .....	14
<b>5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности</b> .....	<b>14</b>
5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	14
5.1.1. Денежные средства .....	14
5.1.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток .....	15
5.1.3. Чистая ссудная задолженность .....	16
5.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	17
5.1.5. Информация об операциях аренды .....	18
5.1.6. Прочие активы .....	18
5.1.7. Средства кредитных организаций .....	19
5.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	19
5.1.9. Выпущенные долговые обязательства .....	20
5.1.10. Прочие обязательства .....	21
5.1.11. Собственные средства .....	22
5.1.12. Условные обязательства .....	23
5.1.13. Сведения об обремененных и необремененных активах .....	23
5.1.14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	25
5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	25
5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	27
5.4. Нормативы достаточности капитала .....	29
5.5. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага .....	30
5.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	30
<b>6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами</b> .....	<b>31</b>
6.1. Кредитный риск .....	31
6.2. Рыночный риск .....	35
6.3. Операционный риск .....	37

6.4.	Риск ликвидности.....	38
6.5.	Правовой риск .....	40
6.6.	Географическая концентрация рисков .....	41
<b>7.</b>	<b>Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....</b>	<b>42</b>
<b>8.</b>	<b>Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....</b>	<b>44</b>
<b>9.</b>	<b>Информация о системе оплаты труда .....</b>	<b>46</b>
<b>10.</b>	<b>Система управления рисками и капиталом .....</b>	<b>51</b>
<b>11.</b>	<b>Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности.....</b>	<b>52</b>



## Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Наблюдательному совету Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»:

### Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

#### Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

#### Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
- пояснительную информацию.

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Независимость**

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

### *Наша методология аудита*

#### **Краткий обзор**

- **Существенность** • Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом: 64 700 тысяч российских рублей, что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
- **Ключевой вопрос аудита** • Резерв под обесценение ссудной задолженности физических лиц.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

#### **Существенность**

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в целом.

<b>Существенность на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в целом</b>	64 700 тысяч российских рублей
<b>Как мы ее определили</b>	5% от прибыли до налогообложения
<b>Обоснование примененного уровня существенности</b>	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Банка, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

#### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><i>Резерв под обесценение ссудной задолженности физических лиц</i></p> <p>Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам.</p> <p>Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по кредитам физическим лицам на отчетную дату.</p> <p>Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо наличия реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).</p> <p>Резервы по портфелям однородных ссуд рассчитываются в соответствии с методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд.</p> <p>Размер резерва по портфелям однородных ссуд формируется в зависимости от сроков</p>	<p>Мы оценили методику и модель расчета резерва под обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам на предмет ее соответствия требованиям Положения № 590-П.</p> <p>Мы выполнили оценку и протестировали на выборочной основе организационную и операционную эффективность средств контроля в отношении существенных данных, используемых для расчета обесценения по кредитам, предоставленным физическим лицам. Эти средства контроля включали контроль над погашением процентов и основного долга по кредитам и отнесением сумм на счета по учету просроченной задолженности.</p> <p>Мы провели тестирование параметров кредитов, предоставленных физическим лицам (дата выдачи и погашения кредита,</p>

#### Ключевой вопрос аудита

просроченных платежей по данным ссудам с учетом требований к минимальным ставкам резерва по портфелям однородных ссуд согласно Положению Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»).

В Разделе 5.1.3 «Чистая ссудная задолженность», Разделе 5.2 «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах», Разделе 6.1 «Кредитный риск» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена подробная информация о резервах под возможные потери по ссудной задолженности физических лиц.

В Разделе 4.5 «Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год» Пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности также представлена информация о переходе в бухгалтерском учете на требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9») с 1 января 2019 года. Переход в бухгалтерском учете на требования МСФО 9 потребовал значительных изменений в Учетной политике и процессах Банка. Банк раскрыл оценочный эффект перехода.

#### Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

срок просроченной задолженности, первоначальная стоимость залога).

Мы выборочно протестировали построение и действие модели резервирования портфелей однородных ссуд, а также использованные в ней данные. Наша работа включала тестирование модели с помощью пересчета и различных аналитических процедур.

В отношении информации о переходе Банка в бухгалтерском учете на требования МСФО 9:

- мы оценили основные методологические изменения, внесенные в Учетную политику Банка на следующий отчетный год, на предмет их соответствия нормативным актам Банка России и требованиям МСФО 9;
- мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством на дату составления отчетности для оценки влияния перехода в бухгалтерском учете на требования МСФО 9.

Аудиторские процедуры в отношении фактического влияния перехода в бухгалтерском учете на требования МСФО 9 будут выполнены после завершения Банком перехода в бухгалтерском учете на требования МСФО 9.

#### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет Банка за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банка за 2018 год и Ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2019 года мы приходим к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### *Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### *Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на нашу независимость, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

---

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

### *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 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 2019 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 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 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 2019 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 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному рискам и риску потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2019 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 2018 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, утверждали перечень предлагаемых мер 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Елизавета Владимировна Филиппова.

*Аудиторское общество  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»*

25 марта 2019 года  
Москва, Российская Федерация

*Е. В. Филиппова*



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

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью  
«Фольксваген Банк РУС»

Свидетельство о государственной регистрации № 3500  
выдано Центральным банком Российской Федерации  
2 июля 2010 г.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2  
июля 2010 г., и присвоен государственный регистрационный номер  
1107711000044.

Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1,  
строение 2.

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская  
регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22  
августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер  
1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз  
аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и  
аудиторских организаций – 11603050547

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45902000	166957372	3500

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Фольксваген Банк РУС  
/ ООО Фольксваген Банк РУС  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 2

Код формы по ОКД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.4, 6.6	394414	1511551
2.1	Обязательные резервы	6.4, 6.6	105375	103896
3	Средства в кредитных организациях	6.4, 6.6	165349	57450
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.3, 6.4, 6.6	42004931	33375185
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	6.4, 6.6	46140	35039
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4, 6.4, 6.6	121211	81709
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.4, 6.6	6720	1245
12	Прочие активы	5.1.6, 6.4, 6.6	434999	316420
13	Всего активов	6.4, 6.6	43173764	35378599
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.1.7, 6.4, 6.6	12450099	3650141
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.8, 6.4, 6.6	4498221	6527506
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2, 6.6	0	3091
18	Выпущенные долговые обязательства	5.1.9, 6.4, 6.6	10000000	10000000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	33232
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.1.10, 6.4, 6.6	1296883	947257
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1.12, 6.4, 6.6	6452	5360
23	Всего обязательств		28251645	21133355
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.3	880000	880000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.3	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
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.3	12485244	11857830
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.3	676875	627414
35	Всего источников собственных средств	5.3	14922119	14245244
IV. НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Балансовые обязательства кредитной организации	5.1,12	7995241	3476665
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Рогов Александр Юрьевич

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

25.03.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45902000	66957372	3500

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью фольксваген Банк РС  
/ ООО фольксваген Банк РС

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 2

Код формы  
по ОКФД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2, 7	4136933	3911793
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		150340	137923
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3986593	3773870
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:	3.2, 7	1519830	1430608
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		589985	338368
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		120834	104737
2.3	по выданным долговым обязательствам		809011	987503
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7	2617103	2481185
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:	3.2, 7	-80122	-266414
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2	-773	-1699
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7	2536981	2214771
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-28162	-115257
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		-558	-239
11	Чистые доходы от пересчета иностранной валюты		0	-1
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других кредитных лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		23749	19389
15	Комиссионные расходы	3.2	47999	58409
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	Изменение резерва по прочим потерям	3.2	-114429	61108
19	Прочие операционные доходы	5.1.10, 5.2	53800	23324
20	Чистые доходы (расходы)	3.2	242382	2144686
21	Операционные расходы	3.2	1128724	1109401
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2	1294658	1035285
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2	617783	407871
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2	676875	627414
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2	676875	627414

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		676875	627414
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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся 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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован 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		676875	627414

Председатель Правления

Рогов Александр Юрьевич

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

25.03.2019



Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45902000	66957372	3500	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 2

0409808

Код формы по ОКУД

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.3	1760000.0000	1760000.0000	24+26	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.3	1760000.0000	1760000.0000	24+26	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.3	12182454.0000	11857830.0000	33+34	
2.1	прошлых лет	5.3	12485244.0000	11857830.0000	33	
2.2	отчетного года		-302790.0000	0.0000	34	

13	Резервный фонд		0.0000	0.0000	
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.3	13942454.0000	13617830.0000	24+26+33+34
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		97330.0000	42948.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
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	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины 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	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		973457.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	139694.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1070787.0000	182642.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		12871667.0000	13435188.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	139694.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	139694.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				

			0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		12871667.0000	13435188.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		676875.0000	409183.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		676875.0000	409183.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	538140.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	538140.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		676875.0000	0.0000

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		13548542.0000	13435188.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		35763467.0000	31512610.0000	13
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		35763467.0000	31512610.0000	13
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		35763467.0000	31512610.0000	13
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		35.9910	42.6340	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		35.9910	42.6340	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		37.8840	42.6340	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		29.8837	34.6343	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		46140.0000	35039.0000	

Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
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		0,0000	0,0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0,0000	0,0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется 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	0,0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.

1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			

12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 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), оцениваемых по стандартизированному подходу	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, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							





Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				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:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				

3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		12871657.0	12939764.0	13143618.0	13411026.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5.5	42493691.0	36675684.0	33025646.0	35162743.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	5.5	30.3	35.3	39.8	38.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия			Тип инструмента	Стоимость инструмента,	Номинальная стоимость
				Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент			
Наименование				Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который	Уровень консолидации,	Тип	Стоимость	Номинальная
характеристики				инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	инструмента,	стоимость

инструмента	1	2	течение переходного периода		окончания переходного периода		включается в капитал	7	включенная	инструмента
			"Базель III"	"Базель III"	"Базель III"	"Базель III"				
1000 "Фольксваген Банк РУС"	не применимо	не применимо	1643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе	доли в уставном капитале	880000	880000	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход				
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (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	полностью по усмотрению годового участника балансовой группы	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
			34	35	
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 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

- 1.2. изменения качества ссуд ----- 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России ----- 0;
- 1.4. иных причин ----- 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего ----- 0, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд ----- 0;
- 2.2. погашения ссуд ----- 0;
- 2.3. изменения качества ссуд ----- 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России ----- 0;
- 2.5. иных причин ----- 0.

Председатель Правления



Рогов Александр Юрьевич



Главный бухгалтер



Лебедева Ольга Евгеньевна

25. 2019

Банковская отчетность

-----			
Код территории   Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	-----		
	по ОКПО	регистрационный	
			номер
	{/порядковый номер}		
-----			
145902000	66957372	3500	
-----			

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (полю), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.3	880000.0000	0.0000	880000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11857830.0000	13617830.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5.3	880000.0000	0.0000	880000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11857830.0000	13617830.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	627414.0000	627414.0000

5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	627414.0000	627414.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.3	880000.0000	0.0000	880000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	12485244.0000	14245244.0000
13	Данные на начало отчетного года	5.3	880000.0000	0.0000	880000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	12485244.0000	14245244.0000



22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	5.3	880000.0000	0.0000	880000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13162119.0000	14922119.0000

Председатель Правления

Рогов Александр Юрьевич

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

25.03.2013



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45902000	66957372	3500

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО ВЪЯГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Код формы по ОКД 0409313

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.4	4.5	36.0	42.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.4	6.0	36.0	42.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.4	8.0	37.9	42.6
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 финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	5.5	3.0	30.3	38.2
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	16.4	15.0	68.5	108.3
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	16.4	50.0	94.4	182.8
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	16.4	120.0	97.5	71.0
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	на расчетное значение   на начало отчетного периода   6.1	на расчетное значение   на начало отчетного периода   6.5
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	15.3	15.2
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования 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
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
15	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)				

16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления ИЖО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера исполненного покрытия и объема эмиссии облигаций с исполненным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				мес.выс.зав.	количество нерешен	длительность	мес.выс.зав.	количество нерешен	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лиц (группу связанных с банком лиц) (Н25) заемщиков (Н6)			20.0	мес.выс.зав.	количество нерешен	длительность	мес.выс.зав.	количество нерешен	длительность
					6.1			6.5		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		43173764
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) открыток 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 рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		798879
7	Прочие поправки		1478952
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого		42493691

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		42765599.00
2	Уменьшения поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1070787.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		41694812.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента		0.0



3	использована средства								
4	использована средства								
5	Целевые средства бюджета, привлеченные без обеспечения, итого, в том числе:								
6	использованы средства								
7	Целевым, не связанным с операциями (кроме договоров)								
8	использованы средства обязательства								
9	Целевые средства бюджета, привлеченные под обеспечение	X	X	X	X				
10	Целевые средства операции с денежными средствами, итого, в том числе:								
11	по операциям финансовым учреждениям и в связи с потенциальной потребностью по обеспечению деятельности обязательства								
12	связанные с получением финансирования по обязательствам государственных учреждений								
13	по обязательствам безвозмездно предоставленным и условно полученным юридическими лицами и лицами индивидуальными								
14	Целевые средства операции с денежными средствами по прочим договорам обязательствам								
15	Целевые средства операции с денежными средствами по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный остаток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	X	X	X				
<b>Остатки по прочим денежным средствам</b>									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО								
18	По договорам без залогом неоплаченных средств исполнения обязательств								
19	Прочие прочими								
20	Суммарный остаток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
<b>СМЕРЬЮ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СВОБОДА</b>									
21	БГА во вложении сертификатов, расписок с учетом ограничений на максимальную сумму между БГА-2Б и БГА-2	X	X	X	X				
22	Иной суммарный остаток денежных средств	X	X	X	X				
23	Иностранная валютная ликвидность бизнесовой структуры (БС), кредитной организации (КО), прочие	X	X	X	X				

Председатель Правления

Рогов Александр Юрьевич

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

25.03.2019



Код территории по ОКМТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45902000	66957372	3500

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Полугодовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Числовые 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:			
1.1.1	проценты полученные		4118097	3917425
1.1.2	проценты уплаченные		-1202764	-1446688
1.1.3	комиссии полученные		23749	19389
1.1.4	комиссии уплаченные		-47999	-58409
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		-31253	-125970
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		-558	-1
1.1.8	прочие операционные доходы		-28056	22045
1.1.9	операционные расходы		-1125852	-1005151
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-610296	-509553
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1479	-54320
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 судной задолженности		-8708501	-4781110
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-96233	-22434
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		8799958	-49984
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2029295	5014320
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4	85031
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-940478	1004590
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	Варучка 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	Варучка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-64174	3779
2.6	Варучка 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)		-64174	3779
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	5.1.1	-1004652	1008369
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1.1	1457102	448733
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1.1	452450	1457102

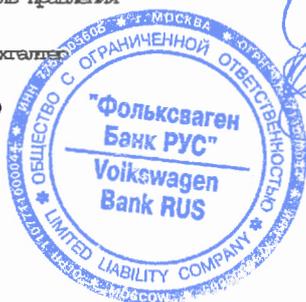
Председатель Правления

Рогов Александр Юрьевич

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

25.03.2019



# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС ЗА 2018 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 2019 г., составленной в соответствии с положениями Учетной политики и в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 6 декабря 2017 г. № 4638 -У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-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».

Юридический адрес: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2.

Изменений полного фирменного наименования Банка по сравнению с 2017 г. не было.

Банк является универсальным банком, осуществляющим 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 2019 г. и 1 января 2018 г. являлись:

<i>(в процентах)</i>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1%	1%

По состоянию на 1 января 2019 г. и 2018 г. обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на 01.01.2019 среднесписочная численность персонала Банка составила 136 чел. (на 01.01.2018: 133 чел.), среднесписочная численность основного управленческого персонала составила 4 чел. (на 01.01.2018: 4 чел.).

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг.

Информация об изменении юридического адреса представлена в пункте 4.4 данной Пояснительной информации.

## 3. Краткая характеристика деятельности

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

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

Банк планирует и осуществляет свою деятельность в соответствии с потребностями концерна «Фольксваген АГ» (Volkswagen AG) и оказывает поддержку по достижению задач концерна «Фольксваген АГ» и компании Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG).

Развитие Банка осуществляется в рамках единой стратегии Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG), разработанной до 2025 г. для компаний концерна, которые в России включают в себя, помимо Банка, ООО «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» и ООО «Фольксваген Груп Финанц». Данная стратегия учитывает тенденции российской экономики в целом, а также основные факторы, оказывающие влияние на динамику развития банковского сектора и автомобильного рынка Российской Федерации, в частности. Приоритетом стратегии является дальнейший рост проникновения на рынке автомобильных финансовых услуг, как в корпоративном, так и в розничном сегменте.

Для планомерного и последовательного развития в Банке утвержден Бизнес - план на 2018-2019 гг. В соответствии с Бизнес-планом основными стратегическими ориентирами развития Банка в период до 2025 г. являются:

- в отношении клиентов, дилеров и брендов концерна «Фольксваген АГ»: лидерство в предоставлении финансовых услуг и их качестве;
- в отношении сотрудников: построение наилучшей команды единомышленников, создание комфортных условий труда для повышения привлекательности в качестве работодателя;
- в отношении прибыльности бизнеса: достижение доходности капитала в 20% при значении показателя косвенных расходов к доходам в 50%, эффективное управление общим операционным доходом;
- в отношении объемов бизнеса: предоставление финансовых услуг за счет использования инновационных передовых технологий при реализации как минимум 50% продаж автомобилей концерна «Фольксваген АГ»;
- в отношении внутренних процессов: совершенствование и оптимизация внутренних процессов в целях повышения эффективности деятельности Банка, повышения качества ИТ-услуг;
- соответствие требованиям законодательства и политикам Банка.

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование и корпоративное кредитование официальных дилеров ООО «Фольксваген Груп Рус» и компаний, входящих в концерн «Фольксваген АГ» (Volkswagen AG).

Основными банковскими продуктами, которые предоставляются корпоративным клиентам Банка в 2018 г., являются:

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

В рамках краткосрочного и среднесрочного фокуса на работу с розничными заемщиками Банк предлагает частным клиентам дополнительные кредитные продукты. 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 АГ», реализующему программу «buy back» и ООО «Фольксваген Финансовые Услуги»;
- пакетные предложения (при которых клиенту предлагается комплект услуг кредитования, 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 жизни и нетрудоспособности заемщика;
- страхование дополнительных расходов, обусловленных утратой транспортного средства в результате его хищения или гибели.

Приоритетом стратегии является дальнейший рост проникновения на рынке автомобильных финансовых услуг, как в корпоративном, так и в розничном сегменте. Банк планирует продолжить совершенствование и оптимизацию текущих бизнес-процессов, обеспечивающих эффективное управление и повышение качества предоставляемых Банком услуг, разработку новых продуктов, отвечающим потребностям рынка, а также развитие цифровых каналов продаж. Интегрированный подход к продажам направлен на общее повышение лояльности клиентов к услугам Банка.

Перечень продуктов и услуг Банка будет расширяться по мере расширения потребностей клиентов и изменения конъюнктуры финансового и автомобильного рынка, на котором оперирует основная часть корпоративных клиентов Банка. Будущее развитие Банка нацелено на полное соответствие глобальной концепции развития «Фольксваген Файненшл Сервисез АГ». В частности, Банк планирует оказание полного спектра услуг, внедренных «Фольксваген Файненшл Сервисез АГ» на иных мировых рынках, с учетом требований российского законодательства и особенностей развития российского рынка автомобилей и автомобильного кредитования.

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.

Банк принимает участие в различных программах субсидирования автокредитования:

- *государственная программа субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам (действовала в 2015-2017 гг.).* В рамках участия в государственной программе субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам государство Российской Федерации субсидирует предоставление Банком кредитов населению по сниженной процентной ставке. Величина полученной субсидии рассчитывается ежемесячно и отражается в том же периоде в составе процентного дохода по розничным кредитам.
- *государственная программа льготного автокредитования «Первый автомобиль», «Семейный автомобиль (с июля 2017г.).* В рамках данной программы государство компенсировало часть первоначального взноса для приобретения нового автомобиля.
- *субвенция от ООО «Фольксваген Груп Рус» по кредитам физическим лицам – автокредиты.* Субвенция, получаемая Банком от ООО «Фольксваген Груп Рус», представляет собой компенсацию величины недополученного Банком процентного дохода в рамках программы предоставления розничных кредитов по сниженным процентным ставкам. Величина субвенции, получаемой Банком, определяется как разница между процентным доходом, полученным Банком по кредиту, выданному клиенту на условиях пониженной процентной ставки, и процентным доходом, который был бы получен в случае выдачи аналогичного кредита по стандартной ставке за весь срок кредитного договора. Данный доход признается в течение срока действия кредитного договора пропорционально доле процентного дохода за отчетный период в общей сумме процентного дохода по данному кредиту и отражается в составе процентного дохода по розничным кредитам.

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

Банк осуществляет размещение собственных рублевых облигаций по открытой подписке.

На дату подписания годового отчета Банк имеет рейтинг российского рейтингового агентства «АКРА» на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

В течение 2018 г. в состав Наблюдательного совета Банка вносились изменения. Наблюдательный совет Банка состоит из следующих 4 членов:

- г-н Мартин Манфред Мерготт;
- г-н Маркус Озегович;
- г-н Ларс Зантельманн;
- г-н Патрик Вельтер.

В течение 2018 г. в состав Правления Банка вносились изменения. С 6 декабря 2018 г. Председателем Правления был назначен Рогов А.Ю., ранее занимавший должность Члена Правления.

Состав Правления Банка на 01.01.2019 состоит из следующих работников Банка:

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Должность</b>
Рогов Александр Юрьевич	Председатель Правления с 06.12.2018 Член Правления с 12.12.2012, Заместитель Председателя Правления с 12.05.2014
Рязанцева Ольга Николаевна	Член Правления с 13.05.2017
Камардина Лариса Николаевна	

Члены Наблюдательного Совета и Правления Банка не владели долями Банка в отчетном периоде и по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018.

### **3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты**

По состоянию на 01.01.2019 г. активы Банка составили 43 173 764 тыс. рублей, что на 7 795 165 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2018: 35 378 599 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность (97,29%), что на 2,95% больше, чем на соответствующую дату прошлого года (94,34%). Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 составила 42 004 931 тыс. рублей, что на 8 629 746 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2018: 33 375 185 тыс. рублей).

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился и на 01.01.2019 составил 4 498 211 тыс. рублей, что на 2 029 295 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2018: 6 527 506 тыс. рублей). Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, увеличился и на 01.01.2019 г. составил 12 450 099 тыс. рублей, что на 8 799 958 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.01.2018 г.: 3 650 141 тыс. рублей).

За 2018 г. совокупный объем доходов составил 4 214 482 тыс. рублей (2017 г.: 4 015 614 тыс. рублей).

В структуре доходов 4 136 933 тыс. рублей или 98,16% приходятся на процентные доходы (2017 г.: 3 911 793 тыс. рублей или 97,41%)

За 2018 г. совокупный объем расходов составил 3 537 607 тыс. рублей (2017 г.: 3 388 200 тыс. рублей).

В структуре расходов 1 519 830 тыс. рублей или 42,96% составляют процентные расходы (2017 г.: 1 430 608 тыс. рублей или 42,22%), 1 128 724 тыс. рублей или 31,91% – операционные расходы (2017 г.: 1 109 401 тыс. рублей или 32,74%), 47 999 тыс. рублей или 1,36% – комиссионные расходы (2017 г.: 58 409 тыс. рублей или 1,72%).

За 2018 г. Банком произведено создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам в размере 80 122 тыс. рублей (2017 г.: создание резервов в размере 266 414 тыс. рублей). Кроме того, за 2018 г. созданы резервы под прочие потери в сумме 114 429 тыс. рублей (2017 г.: восстановлены резервы на сумму 61 108 тыс. рублей).

### **3.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

## **4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики**

### **4.1. Принципы, 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 требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Денежные средства.** Денежные средства и их 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 ЦБ РФ № 579-П. Кредиты и займы, выданные Банком физическим и юридическим лицам, учитываются по первоначальной стоимости. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

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

Кредиты физическим лицам объединяются в портфели однородных ссуд и резервируются в соответствии с нормами резервирования Положения № 590-П. Обеспечение для данных портфелей однородных ссуд в расчете не участвует.

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

**Резервы на возможные потери.** Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П»).

**Основные средства.** Основным средством (далее – «ОС») 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.

Срок полезного использования объекта основных средств кредитная организация определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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.

Амортизация начисляется линейным методом в течение следующих сроков полезного использования активов:

	<b>Срок полезного использования, лет</b>
Мебель	5-7
Неотделимые улучшения	5-10
Электронно-вычислительная техника	1-10
Прочие ОС	3-25

**Нематериальные активы.** Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется кредитной организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Амортизация начисляется линейным методом в течение срока полезного использования нематериального актива (в зависимости от категории – от 1 до 30 лет).

**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 использовал 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. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

## 4.2. Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

**Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

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 соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П, в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательств 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 обязательствами.

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.** Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Компании

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2019 г. положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

#### **4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности за 2018 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» в сумме 705 034 тыс. рублей;
- 2) перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 676 875 тыс. рублей;
- 3) расходы – комиссии за услуги по привлечению клиентов – физических лиц в 2018 г., Акты оказанных услуг по которым получены в 2019 г. в сумме 57 555 тыс. рублей;
- 4) расходы – услуги контрагентов/поставщиков за 2018 г., Акты оказанных услуг по которым получены в 2019 г. в сумме 109 305 тыс. рублей;
- 5) расходы – начисление резерва по оценочным обязательствам некредитного характера по юридическим и налоговым рискам в сумме 43 020 тыс. рублей.

#### **4.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

В 2019 году, до даты утверждения финансовой отчетности, в Банке произошли следующие события:

- 14 января досрочно погашены процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя, серии 10, гос.рег.№ 41003500В, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей;
- 13 февраля выпущены облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии 001Р-03, гос.рег. № 4В020303500В001Р, в количестве 10 000 000 (десять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (десять миллиардов) рублей, со сроком погашения 15.02.2022 г. и купонной ставкой 8,9% годовых;

- 2 марта АКРА подтвердило рейтинг Банка на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».
- изменение юридического адреса: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2;
- в связи с изменением законодательства, Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», списаны остатки по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», в корреспонденции со счетом N 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с финансовыми результатами (счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»).

#### **4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год**

Учетная политика Банка будет существенно доработана в связи со вступлением в силу с 01.01.2019 следующих нормативных актов:

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», которые реализуют в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г. в части:

- 1) учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками;
- 2) учет финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 3) способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Отличительные характеристики данного стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о

выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

В течение 2018 года Банком проводилось внедрение новых правил учета в учетные системы. Расчеты амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки были автоматизированы в АБС (Автоматизированные банковские системы) Диасофт.

На основании проведенного анализа бизнес-модели Банка и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, все финансовые активы Банка классифицированы как учитываемые по амортизированной стоимости.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2019 г. окажет значительное влияние на его финансовую отчетность.

Банком принято решение не проводить корректировки по договорам, выданным до 1 января 2019 г., т.е. признание прочих доходов и затрат в составе амортизированной стоимости активов применяется только для договоров, заключенных с 1 января 2019 года.

В составе доходов/расходов 2019 года был отражен эффект от переноса остатков начисленных процентов по договорам III-V категорий качества с внебалансовых счетов на балансовые счета.

Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Эффект (неаудированные данные)</b>
Требования по начисленным процентам, относимым к III-V категориям качества	185 645
Резервы на возможные потери под требования по начисленным процентам, относимым к III-V категориям качества	(56 752)
<b>Итого эффект от перехода</b>	<b>128 893</b>

В случае отражения Банком корректировки до оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию на 01.01.2019 оценочные резервы, рассчитанные в соответствии с МСФО 9, составили бы 954 087 тыс. руб., что на 119 680 тыс. руб. (неаудированные данные) меньше суммы резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанного в соответствии с требованиями «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П.

#### 4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок за предыдущие периоды

Согласно Учетной политике Банк вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

Чтобы оценить качественный критерий ошибки, Банк рассматривает вероятность качественного изменения статей отчетности в результате возникновения ошибки. Качественным критерием признается качественное изменение статьи отчетности, например, вместо прибыли в результате исправления ошибки имеем финансовый результат – убыток.

Проводки, относящиеся к прошлому году, произведенные в текущем году относятся к событиям после отчетной даты (СПОД) и подлежат включению в годовой отчет Банка.

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

В 2018 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### 5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

#### 5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 5.1.1. Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	394 414	1 511 551
<i>За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации</i>	<i>(105 375)</i>	<i>(103 896)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	165 349	57 450
<b>Итого денежные средства</b>	<b>454 388</b>	<b>1 465 105</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 8 данной Пояснительной информации.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Производные финансовые инструменты	-	(3 091)
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>-</b>	<b>(3 091)</b>

Производные финансовые инструменты представляют собой договор процентного свопа, не предусматривающий поставку базисного актива, который означает сделку, по которой одна сторона периодически уплачивает другой стороне сумму в согласованной валюте, рассчитанную на основе номинальной суммы в этой валюте и плавающей процентной ставки, а другая сторона периодически уплачивает первой стороне сумму в той же валюте, рассчитанную на основе той же номинальной суммы и фиксированной процентной ставки.

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

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

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2019</b>		<b>01.01.2018</b>	
	<b>Контракты с положительной справедливой стоимостью</b>	<b>Контракты с отрицательной справедливой стоимостью</b>	<b>Контракты с положительной справедливой стоимостью</b>	<b>Контракты с отрицательной справедливой стоимостью</b>
<b>Контракт «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	-	-	-	9 767
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(12 858)
<b>Чистая справедливая стоимость контракта «своп»</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 091)</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 01.01.2018 г. приведен в таблице ниже:

Финансовые инструменты	Фиксированная ставка на 01.01.2018	Плавающая ставка	Плавающая ставка на дату заключения 29.02.2016	Плавающая ставка на 01.01.2018	Изменение плавающей ставки
Процентный своп (сделка 700003)	11,78%	3MMosPrime	11,94%	7,88%	+4,06%

### 5.1.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженность по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 сформирована за счет кредитов, предоставленных кредитным организациям, кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям и кредитов, предоставленных физическим лицам. Резервы сформированы в соответствии с требованиями Положения 590-П.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
<b>Суды юридическим лицам:</b>		
Кредиты предприятиям крупного бизнеса	4 107 414	4 354 118
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	102 131	106 958
<b>Суды физическим лицам:</b>		
Автокредитование	29 961 910	24 111 364
<b>Суды кредитным организациям:</b>		
Коммерческие банки	6 000 000	5 800 000
Депозит в Банке России	2 900 000	-
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>43 071 455</b>	<b>34 372 440</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 066 524)	(997 255)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>42 004 931</b>	<b>33 375 185</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019		01.01.2018	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
Физические лица	29 961 910	69,56	24 111 364	70,15
Кредитные организации	8 900 000	20,66	5 800 000	16,87
Финансовые услуги	4 104 994	9,53	4 344 000	12,64
Торговля	104 551	0,25	117 076	0,34
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>43 071 455</b>	<b>100,00</b>	<b>34 372 440</b>	<b>100,00</b>

Анализ информации о просроченной ссудной задолженности представлен в пункте 6.1, а также анализ процентных ставок представлен в пункте 6.2 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 6.6 данной Пояснительной информации.

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

#### 5.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 в Банке не было основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, или же переданных в качестве обеспечения обязательств.

	Электронно- вычислительная техника	Неотделимые улучшения	Прочие	НМА	Итого основные средства и НМА
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Стоимость на 01.01.2017</b>	<b>163 668</b>	<b>7 858</b>	<b>5 539</b>	<b>73 346</b>	<b>250 411</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(119 625)</b>	<b>(2 577)</b>	<b>(1 939)</b>	<b>(8 686)</b>	<b>(132 827)</b>
Поступления	144	-	3 072	5 405	8 621
Выбытия	631	-	2 962	5 455	9 048
Амортизационные отчисления	(23 365)	(1 111)	(677)	(12 589)	(37 742)
Списание амортизации	631	-	-	1 664	2 295
<b>Стоимость на 01.01.2018</b>	<b>163 181</b>	<b>7 858</b>	<b>5 539</b>	<b>73 296</b>	<b>249 874</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(142 359)</b>	<b>(3 688)</b>	<b>(2 617)</b>	<b>(19 611)</b>	<b>(168 275)</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018</b>	<b>20 821</b>	<b>4 170</b>	<b>2 923</b>	<b>53 685</b>	<b>81 599</b>
<b>Стоимость на 01.01.2018</b>	<b>163 181</b>	<b>7 858</b>	<b>5 539</b>	<b>73 296</b>	<b>249 874</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(142 359)</b>	<b>(3 688)</b>	<b>(2 617)</b>	<b>(19 611)</b>	<b>(168 275)</b>
Поступления	19 949	127	148	3 711	23 935
Выбытия	-	(7 679)	-	-	(7 679)
Амортизационные отчисления	(19 631)	(393)	(648)	(7 983)	(28 655)
Списание амортизации	-	3 983	-	-	3 983
<b>Стоимость на 01.01.2019</b>	<b>183 130</b>	<b>306</b>	<b>5 687</b>	<b>77 007</b>	<b>266 130</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(161 990)</b>	<b>(98)</b>	<b>(3 265)</b>	<b>(27 594)</b>	<b>(192 947)</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019</b>	<b>21 140</b>	<b>208</b>	<b>2 422</b>	<b>49 413</b>	<b>73 183</b>

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

По состоянию на 01.01.2019 Банком осуществлены вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 48 028 тыс. 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 Банке 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 в 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 01.01.2019 Банк производил проверку на признаки обесценения Основных средств и Нематериальных активов. Признаки отсутствуют. Основание: Наличие активов подтверждено годовой инвентаризацией 2018 года, порча имущества не зафиксирована, справедливая стоимость активов соответствует полезному сроку использования активов.

### 5.1.5. Информация об операциях аренды

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Менее 1 года	103 073	32 594
От 1 года до 5 лет	-	93 044
<b>Итого сумма будущих минимальных арендных платежей</b>	<b>103 073</b>	<b>125 638</b>

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 25 197 тыс. рублей (2017 г.: 52 250 тыс. рублей).

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 75 332 тыс. рублей (2017 г.: 49 362 тыс. рублей).

### 5.1.6. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01. 2019</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по получению процентов	94 776	75 672
Требования по просроченным процентам	9 946	10 214
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>104 722</b>	<b>85 886</b>
Резерв под обесценение	(8 313)	(7 682)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>96 409</b>	<b>78 204</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	302 790	218 231
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	148 019	39 227
Расчеты с работниками	10 890	7 327
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	2 620	17 344
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	16	20
Требования по прочим операциям	328	12 234
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>464 663</b>	<b>294 383</b>
Резерв под обесценение	(126 073)	(56 167)
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>338 590</b>	<b>238 216</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>434 999</b>	<b>316 420</b>

В состав прочих нефинансовых активов включены суммы дебиторской задолженности, срок погашения которых еще не наступил. По состоянию на 01.01.2019 дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 12 988 тыс. рублей (на 01.01.2018: 16 192 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2019 Банк имел лицензии на компьютерное программное обеспечение на общую сумму 117 630 тыс. рублей (на 01.01.2018: 102 736 тыс. рублей).

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

#### 5.1.7. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Полученные кредиты	12 450 099	3 650 141
<b>Итого средства других банков</b>	<b>12 450 099</b>	<b>3 650 141</b>

По состоянию на 01.01.2019 в состав кредитов от других банков входят краткосрочные и долгосрочные кредиты, привлеченные от банков – под ставки от 7,55 до 9% годовых и сроком погашения в феврале 2019 – мае 2019 гг. (01.01.2018: под ставки от 8 до 10,35% годовых и сроком погашения в январе 2018 – сентябре 2019 гг.).

Анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций, представлены в пункте 6 данной Пояснительной информации.

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

#### 5.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>Юридические лица, в т.ч.:</b>		
- расчетные счета	4 498 211	730 506
- срочные депозиты	-	5 797 000
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 498 211</b>	<b>6 527 506</b>

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2019</b>		<b>01.01.2018</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Финансовые услуги	4 473 797	99,46	5 947 141	91,11
Автомобильная промышленность	23 968	0,53	579 133	8,87
Торговля	446	0,01	1 232	0,02
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 498 211</b>	<b>100,00</b>	<b>6 527 506</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не заключал договоры 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 по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в пункте 6.2. данной Пояснительной информации.

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

### 5.1.9. Выпущенные долговые обязательства

Банк осуществил следующие размещения собственных рублевых облигаций по открытой подписке:

- в 2014 г. серии 07, 08 и 09 общей номинальной стоимостью 15 млрд. рублей;
- в 2016 г. серии 10, 001P-01 номинальной стоимостью 10 млрд. рублей;
- в 2018 г. серии 001P-02 номинальной стоимостью 5 млрд. рублей.

Облигации серии 10 включены в Ломбардный список Банка России.

Облигации серии 001P-02 не включены в Ломбардный список, с 01.10.2017 приостановлено включение в Ломбардный список новых выпусков ценных бумаг кредитных организаций (информация Банка России от 07.07.2017 «Об изменении подходов к формированию Ломбардного списка Банка России»).

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 01.01.2019:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500В	S&P Global Ratings: BBB-
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500В	Fitch Ratings: BBB+
Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02, гос.рег. № 403500В001P02Е	АКРА (АО) : AAA (RU)
Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02, гос.рег. № 403500В001P02Е	S&P Global Ratings: BBB-

13.04.2018 были досрочно погашены процентные документарные неконвертируемые облигации серии 001P-01 на предъявителя, гос.рег.№ 4В020103500В001P, в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.

Кредитный рейтинг Банка по состоянию на 01.01.2019:

Объект рейтинга	Рейтинг
Эмитент	АКРА (АО): AAA(RU), прогноз «Стабильный»
Эмитент	Fitch BBB+

По состоянию на 01.01.2019 в обращении находились следующие облигации Банка:

**Номинарованные в рублях:**

5 000 млн. руб. – облигации со ставкой 9,95% и сроком погашения 16.07.2021 г.	5 000 000	5 000 000
5 000 млн. руб. – облигации со ставкой 8,60% и сроком погашения 17.08.2021 г.	5 000 000	5 000 000
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>10 000 000</b>	<b>10 000 000</b>

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

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

<i>Выпуск</i>	<b>ФолксвБ 10</b>	<b>ФолксвБ1Р2</b>
Номинал, рублей	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000
Дата размещения	Июль 2016	Август 2018
Дата погашения	Июль 2021	Август 2021
Дата ближайшего купона на 1 января 2019 года	Январь 2019	Февраль 2019
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,95	8,60
Цена закрытия, % от номинала	100,01	100,07

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

**5.1.10. Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам	394 350	340 500
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	351 141	87 925
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>745 491</b>	<b>428 425</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	323 493	280 473
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	112 798	144 093
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	42 546	30 602
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	-	268
Обязательства по прочим операциям	72 555	63 396
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>551 392</b>	<b>518 832</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 296 883</b>	<b>947 257</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва – оценочного обязательства некредитного характера.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Налоговые риски</b>	<b>Юридические риски</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018</b>	<b>171 880</b>	<b>108 593</b>	<b>280 473</b>
Отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	-	43 020	43 020
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>171 880</b>	<b>151 613</b>	<b>323 493</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Налоговые риски</b>	<b>Юридические риски</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017</b>	<b>223 570</b>	<b>120 070</b>	<b>343 640</b>
Восстановление резерва – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	(51 690)	(11 477)	(63 167)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018</b>	<b>171 880</b>	<b>108 593</b>	<b>280 473</b>

Банк признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в Положении ЦБ РФ № 579-П и Положении ЦБ РФ № 611-П. По состоянию на 01.01.2019 Банк создал следующие оценочные обязательства:

**Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции.** В течение 2018 г. Банк не изменял сумму налоговых резервов в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 01.01.2019 будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

**Резерв под юридические риски.** В течение 2018 г. Банк досоздал (или – доначислил) резервы на юридические риски на сумму в размере 43 020 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 (2014-2018 гг.), а также исходя из объемов выручки и расходов организации за данный период, как параметров, которые могут характеризовать размер возможных финансовых санкций.

#### **5.1.11. Собственные средства**

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 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 01.01.2019 и 01.01.2018 эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

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

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

#### 5.1.12. 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 01.01.2019 были представлены обязательствами Банка по неиспользованным кредитным линиям в сумме 7 995 241 тыс. рублей (на 01.01.2018: 3 135 709 тыс. рублей). Резервы по данным обязательствам на 01.01.2019 составили 6 452 тыс. рублей (на 01.01.2018: 5 359 тыс. рублей) и были определены в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П.

**Производные финансовые инструменты.** Внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам, условия которых не предусматривают поставку базисного актива по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Своп с базисным активом процентная ставка	-	340 956
<b>Итого внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам</b>	<b>-</b>	<b>340 956</b>

Резервы на возможные потери по производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2018 не формировались.

#### 5.1.13. Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.01.2019 в Банке отсутствовали операции, осуществляемые с обременением активов.

Сведения о необремененных активах по состоянию на 31 декабря 2018 г. приведены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	34 594 937	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	108 264	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 666 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 312 612	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	28 044 918	-
8	Основные средства	-	-	81 120	-
9	Прочие активы	-	-	381 356	-

#### 5.1.14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 в Банке отсутствовали операции с контрагентами-нерезидентами, подлежащие раскрытию.

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,		
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными		
2.2	организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,		
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	-	-
	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными		
4.2	организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

#### 5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
<b>Операционные расходы</b>		
Административно-хозяйственные расходы	566 656	538 878
Расходы на вознаграждение работникам	485 985	463 929
Амортизация	28 655	37 744
Прочее	47 428	68 850
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1 128 724</b>	<b>1 109 401</b>

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2018 год представлена в таблице ниже:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера	По прочим активам	Итого
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года</b>	<b>1 004 936</b>	<b>5 360</b>	<b>58 296</b>	<b>1 068 592</b>
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	80 122	1 092	69 362	150 576

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера	По прочим активам	Итого
Списания	(11 291)	-	-	(11 291)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>1 073 767</b>	<b>6 452</b>	<b>127 658</b>	<b>1 207 877</b>

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2017 год представлена в таблице ниже:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязательствам кредитного характера	По прочим активам	Итого
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года</b>	<b>752 198</b>	<b>23 850</b>	<b>37 745</b>	<b>813 793</b>
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	266 414	(18 490)	20 551	268 475
Списания	(13 676)	-	-	(13 676)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>1 004 936</b>	<b>5 360</b>	<b>58 296</b>	<b>1 068 592</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Налог на прибыль	406 768	266 549
НДС уплаченный	221 299	147 886
Налог на имущество	147	193
Уплаченная пошлина	4	12
Отложенный доход	(11 100)	(6 769)
НДС по безвозмездной передаче товаров (работ, услуг)	665	-
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>617 783</b>	<b>407 871</b>

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	406 768	266 549
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(11 100)	(6 769)
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>395 668</b>	<b>259 780</b>

В течение 2018 и 2017 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 294 658</b>	<b>1 035 285</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	258 932	207 057
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	(162 341)	(147 006)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	181 130	194 964
- Доначисление по налогу на прибыль за предыдущие периоды	(2 500)	-
- Доначисление доходов по субвенции и субсидии, не отраженных в бухгалтерском учете	96 813	40 482
Прочее	23 634	(35 717)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>395 668</b>	<b>259 780</b>

В течение 2018 г. списаны ОС: неотделимые улучшения арендованного помещения (системы кондиционирования, видеонаблюдения, контроля доступа, автоматическая пожарная сигнализация, электросеть):

- балансовая стоимость 7 679 тыс. руб.
- сумма начисленной амортизации 3 983 тыс. руб.
- остаточная стоимость 3 696 тыс. руб.

Доход от выбытия объектов основных средств в течение 2018 г. составил 0 тыс. рублей (в 2017 г. 0 тыс. рублей).

### **5.3. 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;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого источники капитала
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>880 000</b>	<b>880 000</b>	<b>11 857 830</b>	<b>13 617 830</b>
Прибыль за год	-	-	627 414	<b>627 414</b>
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2017 год			627 414	<b>627 414</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>880 000</b>	<b>880 000</b>	<b>12 485 244</b>	<b>14 245 244</b>
Прибыль за год	-	-	676 875	<b>676 875</b>
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>880 000</b>	<b>880 000</b>	<b>13 162 119</b>	<b>14 922 119</b>

На 01.01.2019 сумма капитала, управляемого Банком, составила 13 548 542 тыс. рублей (на 01.01.2018: 13 435 188 тыс. рублей).

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 395-П.

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.

Основным источником базового капитала Банка является Уставный капитал, сформированный за счет долей по состоянию на 01.01.2019 года в размере – 880 000 тыс. российских рублей (по состоянию на 01.01.2018 года – 880 000 тыс. российских рублей).

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала).

Дополнительный капитал Банка формируется за счет заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами ( 676 875 тыс. рублей).

#### 5.4. Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И), а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции № 180-И. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

<i>(в %)</i>	<b>Нормативное значение</b>	<b>01. 01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	37,9	42,6
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	36,0	42,6
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6	36,0	42,6

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 01.01.2019 нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»») составил 13 548 542 тыс. рублей (01.01.2018: 13 435 188 тыс. рублей).

Ниже представлена информация об активах Банка с учетом риска в соответствии с Инструкцией № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	29 979 929	25 484 993
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	2 042 472	2 028 950
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	27 937 457	23 456 043
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	128 400	70 078
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	-	-
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	1 500
Операционный риск (ОР*12,5)	5 655 138	5 945 113
Рыночный риск (РР)	-	10 500
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	-	426
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>35 763 467</b>	<b>31 512 610</b>

Размер требований к капиталу на 01.01.2019 и 01.01.2018 не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение 2018 г. и 2017 г. соответственно, информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу Банка за 2018 г. и 2017 г. не раскрывается.

## 5.5. 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 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-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 ЦБ РФ 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал, тыс. рублей	12 871 667	13 435 188
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	42 493 691	35 188 364
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	30,3	38,2

## 5.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 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 01.01.2019 и 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
<b>Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях Российской Федерации</b>		
Суммы невыбранных лимитов	8 002 901	13 401 559
Суммы использованных средств	12 450 000	3 650 000
<b>Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях стран ОЭСР</b>		
Суммы невыбранных лимитов	4 338 543	11 755 721
Суммы использованных средств	-	-

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не имел лимитов по кредитным линиям в ЦБ РФ.

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

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

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

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

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 Банка;
- использование системы лимитов для подразделений с учетом принимаемых видов рисков;
- использования лимитов для отдельных заемщиков и типов финансовых инструментов;
- использование стресс – тестирования.

Внутренняя отчетность по рискам включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом период и предоставляется Правлению/Наблюдательному совету Банка на ежеквартальной и годовой основе.

### **6.1. Кредитный риск**

Кредитный риск связан с возникновением убытков вследствие снижения или утраты стоимости активов, возникающих в случае кредитного события, такого как неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

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/Наблюдательного совета Банка и заинтересованных подразделений;

- мониторинг выполнения планов, соблюдения правил и инструкций (контроль качества кредитного портфеля) и соблюдения установленных стандартов (мониторинг кредитных рисков);
- анализ текущей деятельности и накопленного опыта работы с кредитами.

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

На межбанковском денежном рынке низкий уровень кредитного риска обеспечивается за счет размещения средств среди банков-контрагентов с высоким кредитным рейтингом национального либо международного рейтингового агентства.

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/Наблюдательного совета Банка и впоследствии ими анализируется. Также проводится регулярный анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченной задолженности.

Внутренними нормативными 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 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>Банки-корреспонденты</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>4 133 759</b>	<b>6 165 864</b>	<b>28 859 582</b>	<b>223 389</b>	<b>39 382 594</b>
<i>в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность</i>	-	-	7 913	37	7 950
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>					-
- менее 30 дней	-	-	433 671	-	433 671
- от 31 до 90 дней	-	-	71 337	7	71 344
- от 91 до 180 дней	-	-	37 476	-	37 476
- свыше 180 дней	75 786	-	559 844	2 719	638 349
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>75 786</b>	<b>-</b>	<b>1 102 328</b>	<b>2 726</b>	<b>1 180 840</b>
За вычетом резерва под обесценение	(75 990)	(515)	(990 534)	(134 386)	(1 201 425)
<b>Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 133 555</b>	<b>6 165 349</b>	<b>28 971 376</b>	<b>91 729</b>	<b>39 362 009</b>

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П по состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
- I категория качества	6 163 411	-	3 715
- II категория качества	-	29 251 021	91 870
- III категория качества	2 453	119 773	33 927
- IV категория качества	-	2 139 447	8 977
- V категория качества	-	2 661 214	87 626
<b>Итого</b>	<b>6 165 864</b>	<b>34 171 455</b>	<b>226 115</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>(515)</b>	<b>(4 143 935)</b>	<b>(134 386)</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>(515)</b>	<b>(1 066 524)</b>	<b>(134 386)</b>
<b>Итого</b>	<b>6 165 349</b>	<b>33 104 931</b>	<b>91 729</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2018:

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

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной и приравненной к ней 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 работе с просроченной задолженностью.

По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, и требованиям по получению процентов Банк формирует резервы под обесценения с учетом обеспечения I и II категорий качества в порядке, определяемой в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом при создании резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П:

	<b>01.01.2019</b>			<b>01.01.2018</b>		
	<b>Залоговая стоимость</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории</b>	<b>Залоговая стоимость</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Залоговое обеспечение	74 194 929	12 000 000	110 687	64 215 249	7 400 000	121 302
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>74 194 929</b>	<b>12 000 000</b>	<b>110 687</b>	<b>64 215 249</b>	<b>7 400 000</b>	<b>121 302</b>

К обеспечению II категории 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.

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

## **6.2. Рыночный риск**

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

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

Рыночный риск включает следующие риски:

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

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

В Банке рыночный риск по состоянию на 01.01.2019 имел нулевое значение.

Банк осуществляет управление процентным риском в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России (в частности, письмом Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России от 2 октября 2007 г. № 51-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), политиками и процедурами концерна «Фольксваген» (в частности, Политикой по управлению рисками и Политикой по организации работы Казначейства), а также внутренними нормативными документами Банка.

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

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

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

Если бы на 01.01.2019 процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (01.01.2018: на 300 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов составила бы на 120 793 тысячи рублей (01.01.2018: 166 037 тысяч 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 (01.01.2018: на 300 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов за год составила бы на 120 793 тысячи рублей (01.01.2018: 166 037 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

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

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

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка отсутствовали валютные финансовые активы и обязательства, величина которых зависит от изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю и отсутствовал валютный риск. В 2018 г. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции.

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. 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 Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) и Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01.01.2019 рыночный риск отсутствует (на 01.01.2018 составил 10 500 тыс. рублей).

### 6.3. 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 рисковом событиях и их последствиях;
- ведение общей для Банка базы данных о рисковом 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 Правлению и Наблюдательному совету Банка.

Внутренние нормативные документы Банка, 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 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>452 411</b>	<b>475 609</b>
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>		
- чистые процентные доходы	2 882 410	2 955 389
- чистые непроцентные доходы	133 662	215 336

#### 6.4. 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.

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 01.01.2019 данный коэффициент составил 68,5% (01.01.2018: 108,3%) при минимально допустимом значении норматива 15%.

**Норматив текущей ликвидности (Н3)**, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2019 данный коэффициент составил 94,4% (на 01.01.2018: 182,8%) при минимально допустимом значении норматива 50%.

**Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)**, который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2019 данный коэффициент составил 97,48% (на 01.01.2018: 71%) при максимально допустимом значении норматива 120%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2019 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	394 414	-	-	-	394 414
В т.ч. обязательные резервы	105 375	-	-	-	105 375
Средства в кредитных организациях	165 349	-	-	-	165 349
Чистая ссудная задолженность	10 202 957	2 419 297	3 539 365	25 843 312	42 004 931
Отложенный налоговый актив	-	-	-	46 140	46 140
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	121 211	121 211
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	6 720	-	6 720
Прочие активы	244 467	103 965	-	86 567	434 999
<b>Всего активов</b>	<b>11 007 187</b>	<b>2 523 262</b>	<b>3 546 085</b>	<b>26 097 230</b>	<b>43 173 764</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций	800 099	7 100 000	3 750 000	800 000	12 450 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 498 211	-	-	-	4 498 211
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	-	-	5 000 000	10 000 000
Прочие обязательства	810 790	162 600	-	323 493	1 296 883
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	6 452	6 452
<b>Всего обязательств</b>	<b>11 109 100</b>	<b>7 262 600</b>	<b>3 750 000</b>	<b>6 129 945</b>	<b>28 251 645</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(101 913)</b>	<b>(4 739 338)</b>	<b>(203 915)</b>	<b>19 967 285</b>	<b>14 922 119</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(101 913)</b>	<b>(4 841 251)</b>	<b>(5 045 166)</b>	<b>14 922 119</b>	<b>29 844 238</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	1 511 551	-	-	-	1 511 551
В т.ч. обязательные резервы	103 896	-	-	-	103 896
Средства в кредитных организациях	57 450	-	-	-	57 450
Чистая ссудная задолженность	6 405 249	3 389 317	2 691 219	20 889 400	33 375 185
Отложенный налоговый актив	-	-	-	35 039	35 039
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	81 709	81 709

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 245	-	1 245
Прочие активы	243 686	1 733	5 767	65 234	316 420
<b>Всего активов</b>	<b>8 217 936</b>	<b>3 391 050</b>	<b>2 698 231</b>	<b>21 071 382</b>	<b>35 378 599</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций	800 141	1 000 000	-	1 850 000	3 650 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 527 506	-	-	-	6 527 506
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 091	-	-	3 091
Выпущенные долговые обязательства	-	5 000 000	-	5 000 000	10 000 000
Прочие обязательства	399 841	233 111	8 589	305 716	947 257
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	5 360	5 360
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 727 488</b>	<b>6 236 202</b>	<b>8 589</b>	<b>7 161 076</b>	<b>21 133 355</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>490 448</b>	<b>(2 845 152)</b>	<b>2 689 642</b>	<b>13 910 306</b>	<b>14 245 244</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>490 448</b>	<b>(2 354 704)</b>	<b>334 938</b>	<b>14 245 244</b>	<b>28 490 488</b>

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок.

## 6.5. 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.

## 6.6. 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 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны группы развитых стран</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	394 414	-	<b>394 414</b>
В т. ч. обязательные резервы	105 375	-	<b>105 375</b>
Средства в кредитных организациях	165 349		<b>165 349</b>
Чистая ссудная задолженность	42 004 931	-	<b>42 004 931</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127 931	-	<b>127 931</b>
Прочие активы	432 379	2 620	<b>434 999</b>
Отложенный налоговый актив	46 140	-	<b>46 140</b>
<b>Итого активов</b>	<b>43 171 144</b>	<b>2 620</b>	<b>43 173 764</b>
Средства кредитных организаций	12 450 099	-	<b>12 450 099</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 498 211	-	<b>4 498 211</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	<b>10 000 000</b>
Прочие обязательства	1 296 883	-	<b>1 296 883</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 452	-	<b>6 452</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>28 251 645</b>	<b>-</b>	<b>28 251 645</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны группы развитых стран</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 511 551	-	<b>1 511 551</b>
В т. ч. обязательные резервы	103 896	-	<b>103 896</b>
Средства в кредитных организациях	57 450	-	<b>57 450</b>
Чистая ссудная задолженность	33 375 185	-	<b>33 375 185</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	82 954	-	<b>82 954</b>
Прочие активы	295 565	20 855	<b>316 420</b>
Отложенный налоговый актив	35 039	-	<b>35 039</b>
<b>Итого активов</b>	<b>35 357 744</b>	<b>20 855</b>	<b>35 378 599</b>
Средства кредитных организаций	3 650 141	-	<b>3 650 141</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 527 506	-	<b>6 527 506</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 091	-	<b>3 091</b>
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	<b>10 000 000</b>
Прочие обязательства	947 257	-	<b>947 257</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 360	-	<b>5 360</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>21 133 355</b>	<b>-</b>	<b>21 133 355</b>

## **7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

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 пункт 4, 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>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Корпоративные услуги	28 765	40 228
Розничные операции	29 114 652	23 092 083
Собственные операции	14 753 482	12 388 076
<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>43 896 899</b>	<b>35 520 388</b>
Корпоративные услуги	446	1 232
Розничные операции	182 659	176 341
Собственные операции	28 722 444	21 330 282
<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>28 905 549</b>	<b>21 507 855</b>

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31.12.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные услуги</b>	<b>Розничные операции</b>	<b>Собственные операции</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	2 086	3 949 908	-	<b>3 951 994</b>
Процентные расходы	-	-	(1 505 151)	<b>(1 505 151)</b>
Межсегментные (расходы)/доходы	(7 823)	(1 497 328)	1 505 151	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>(5 737)</b>	<b>2 452 580</b>	-	<b>2 446 843</b>
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(217)	67 638	-	<b>67 421</b>
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(5 520)</b>	<b>2 384 942</b>	-	<b>2 379 422</b>
Расходы по комиссиям дилерам	-	(477 101)	-	<b>(477 101)</b>
Чистый доход от предоставления страхования	-	118 058	-	<b>118 058</b>
Прочие операционные доходы и расходы	22 846	(74 720)	(53 755)	<b>(105 629)</b>
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы	-	-	464 181	<b>464 181</b>
Административные и прочие операционные расходы	(6 248)	(777 614)	(471 662)	<b>(1 255 524)</b>
Прочие резервы	-	-	(9 580)	<b>(9 580)</b>
<b>Прибыль до налогообложения (результат сегмента)</b>	<b>11 078</b>	<b>1 173 565</b>	<b>(70 816)</b>	<b>1 113 827</b>

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31.12.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные услуги</b>	<b>Розничные операции</b>	<b>Собственные операции</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	5 323	3 973 002	-	<b>3 978 325</b>
Процентные расходы	-	-	(1 454 370)	<b>(1 454 370)</b>
Межсегментные (расходы)/доходы	(7 548)	(1 446 822)	1 454 370	-
<b>Чистые процентные доходы</b> (Отчисления в резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	<b>(2 225)</b>	<b>2 526 180</b>	-	<b>2 523 955</b>
	(723)	(88 987)	-	<b>(89 710)</b>
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(2 948)</b>	<b>2 437 193</b>	-	<b>2 434 245</b>
Расходы по комиссиям дилерам	-	(357 504)	-	<b>(357 504)</b>
Чистый доход от предоставления страхования	-	136 348	-	<b>136 348</b>
Прочие операционные доходы и расходы	19 069	(66 100)	(5 413)	<b>(52 444)</b>
Процентные доходы от размещенных депозитов в банках и от кредитов, предоставленных компаниям Группы	-	-	588 673	<b>588 673</b>
Административные и прочие операционные расходы	(6 047)	(761 642)	(451 921)	<b>(1 219 610)</b>
<b>Прибыль до налогообложения (результат сегмента)</b>	<b>10 074</b>	<b>1 388 295</b>	<b>131 339</b>	<b>1 529 708</b>

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

## 8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами отсутствовала.

В 2018 г. и в 2017 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 01.01.2019 и на 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2019</b>		<b>01.01.2018</b>	
	<b>Участник в капитале</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Участник в капитале</b>	<b>Другие связанные стороны</b>
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 2018 г.: 7,7%-10,49%, (2017 г.: 8,095%-11,105%)	-	4 104 994	-	4 344 000
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
<i>Резерв под обесценение</i>	-	-	-	-
Прочие активы	-	24 659	-	6 280
<i>Резерв под обесценение</i>	-	(20 459)	-	(5 664)

	01.01.2019		01.01.2018	
	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Участник в капитале	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства на счетах клиентов	-	(4 473 797)	-	(729 274)
Кредиты, депозиты привлеченные включая начисленные проценты (контрактная процентная ставка: 2018 г.: 5%-7%, (2017 г.: 6,62%-9,22%)	-	-	-	(5 799 103)
Прочие обязательства	-	(8 590)	-	(624)
Внебалансовые требования по процентным доходам	-	127 949	-	115 298
Полученные гарантии и поручительства	12 000 000	-	7 400 000	-
Неиспользованные лимиты по получению средств от юридических лиц	-	8 000 000	-	16 000 000
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств	4 338 543	-	3 755 721	-

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	36 510 906
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	36 749 911

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	40 484 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	39 340 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 г:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	-	1 780 659	<b>1 780 659</b>
от ссуд	-	1 780 659	<b>1 780 659</b>
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	-	(19 168)	<b>(19 168)</b>
Комиссионные доходы	-	23 701	<b>23 701</b>
Комиссионные расходы	-	-	-
Операционные расходы	(14 997)	(209 357)	<b>(224 354)</b>
Операционные доходы	-	8 409	<b>8 409</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, в т.ч.	-	1 307 509	<b>1 307 509</b>
от ссуд	-	1 307 509	<b>1 307 509</b>
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	-	(94 054)	<b>(94 054)</b>
Комиссионные доходы	-	19 335	<b>19 335</b>
Комиссионные расходы	-	-	-
Операционные расходы	(376)	(84 284)	<b>(84 660)</b>
Операционные доходы	-	11 212	<b>11 212</b>

## 9. 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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты основному управленческо му персоналу	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты основному управленческо му персоналу
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
- расходы на оплату труда	342 138	19 447	335 627	17 311
- премии	263 697	17 577	256 001	15 787
Взносы на социальное обеспечение	78 441	1 870	79 626	1 524
	-	-	-	-
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	40 685	9 953	24 988	732
<b>Итого выплаты</b>	<b>382 823</b>	<b>29 400</b>	<b>360 615</b>	<b>18 043</b>

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющим функции принятия рисков за 2018 г. Она включает в себя выплаты ключевому управленческому персоналу при увольнении 9 466 тыс. руб.

	2018	2018
	Выплаты сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков (6 человек в течение года)	В том числе, выплаты основному управленческому персоналу (4 человека в течение года)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные вознаграждения в том числе расходы на оплату труда (фиксированная часть)	31 714	17 577
Премии (нефиксированная часть)	17 078	1 870
Взносы на соц обеспечение	-	-
<b>ИТОГО выплаты</b>	<b>48 792</b>	<b>19 447</b>
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	1 313	9 953
Отложенная часть	13 415	4 003
<b>Итого</b>	<b>63 520</b>	<b>33 403</b>

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) работникам, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 г.:

	2017	2017
	Выплаты сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков (7 человек)	В том числе, выплаты основному управленческому персоналу (5 человек)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные вознаграждения в том числе расходы на оплату труда (фиксированная часть)	20 750	15 787
Премии (нефиксированная часть)	13 977	1 524
Взносы на соц обеспечение	-	-
<b>ИТОГО выплаты</b>	<b>34 727</b>	<b>17 311</b>
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	12 607	733
Отложенная часть	20 974	4 080
<b>Итого</b>	<b>68 308</b>	<b>22 124</b>

Финансовый результат по Банку увеличился в 2018 г. до 676 875 тыс. руб., или на 8% по сравнению с результатом 2017 г. – 627 414 тыс. руб. Доля вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски, в величине финансового результата по Банку в 2018 г. составила 9% (2017 г.: 11%).

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

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

Наблюдательным советом Банка было принято решение не создавать Комитет по вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка, а назначить члена Наблюдательного совета г-на Мартина Манфреда Мерготта 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 Банка 25.09.2015, определяет основные принципы оплаты труда и структуру системы 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.

Вознаграждения работникам включают краткосрочные вознаграждения работникам.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода: оплата труда, включая компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты, оплата отсутствий работника на работе.

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 проверки.

На очередном заседании Наблюдательного совета Банка было принято решение, что изменения для совершенствования системы оплаты труда по состоянию на октябрь 2017 года вносить не требуется.

По состоянию на 01.01.2019 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 Банка от 25.09.2015.

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 (работники принимающие риски, далее РПР).

К категории работников, осуществляющих управление рисками, относятся:

- 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 (работники, имеющие функции по управлению рисками, 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 июня 2014 г. № 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;
- Норматив достаточности основного капитала Банка;
- Частота нарушений Норматива мгновенной ликвидности банка в течение года;
- Частота нарушений Норматива текущей ликвидности банка в течение года;
- Частота нарушений Норматива долгосрочной ликвидности банка в течение года.

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;
- Соотношение операционных расходов и доходов;
- Отсутствие штрафов/пеней/актов/предписаний.

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, в течение 2018 года составляла 6 человек (на 01.01.2019 – 4 человека):

- Руководитель Департамента развития бизнеса, бренд менеджмента и стратегии продаж, Член Правления;
- Руководитель Департамента управления рисками и финансового контроллинга, Заместитель Председателя Правления, Член Правления;
- Руководитель Департамента операционного обслуживания клиентов, Член Правления;
- Председатель Правления;
- Директор по экономике;
- Директор коммерческий.
- Работник Банка, принимающий риски и занимавший должность Директор коммерческий прекратил работу в Банке в ноябре 2018 г.
- Работник Банка, принимающий риски и занимавший должность Председателя Правления прекратил работу в Банке в декабре 2018 г.

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.

## 10. Система управления рисками и капиталом

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке 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 управления Банка.

В рамках управления капиталом Банк осуществляет:

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

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

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) Положение по инвентаризации рисков;
- 5) Политика построения системы лимитов;
- 6) Регламент оценки неквантифицируемых рисков;
- 7) Положение о проведении стресс-тестирования;
- 8) Регламент оценки концентрации рисков.

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 Правлению и/или Наблюдательному совету 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 Управления кредитных, операционных, рыночных рисков и методологии и руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками/ принятие рисков, а на ежемесячной/ежеквартальной и годовой основе Правлению и/или Наблюдательному совету Банка. 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.

#### 11. Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности

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

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>

[http://vwbank.ru/about/financial\\_statements/](http://vwbank.ru/about/financial_statements/)

Председатель Правления  
ООО «Фольксваген Банк РУС»

А. Ю. Рогов

Главный бухгалтер  
ООО «Фольксваген Банк РУС»  
М.П.



О. Е. Лебедева