

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2017 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, строения 1

Жод формы по ОКУД
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
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.1.	1718121	459615
12.1	Обязательные резервы	7.1.1.	104973	49576
13	Средства в кредитных организациях	7.1.1.	55538	38694
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	7.1.4.	26579015	28844691
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инежирутся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		28270	28270
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		113143	122180
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	7.1.5.	333240	307805
13	Всего активов		28827331	29801255
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	7.1.6.	1300322	3700125
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1.7.	2846775	1513186
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2.	10760	13804
18	Выпущенные долговые обязательства	7.1.8.	10000000	10000000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	33232
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	7.1.9.	812242	899227
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	7.1.11.	13009	23850
23	Всего обязательств		14983108	16183424
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.1.10.	880000	880000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	7.1.10.	880000	880000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, инежирутся в наличии для продажи, уменьшающая на отложенное налоговое обязательство (увеличивающая на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшающая на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочным вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады и займы)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		11857830	9611087
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	226393	2246744
35	Всего источников собственных средств		13844223	13617831
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	7.1.11.	5616731	3999705
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

Исполнитель

Степанова Ирина Константиновна



Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2017 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 1

Код формы по ОКУД
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:	5	1065207	1208195
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		54509	171910
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1010698	1036285
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:	5	360327	531897
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		72733	64290
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		44094	69357
2.3	по вынужденным долгам обязательствам		243500	398250
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		704880	676298
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:	5	-28083	7108
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-488	-103
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		676797	683406
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-136214	-175453
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, инвестициями в наличные 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		-31	69
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		4422	3874
15	Комиссионные расходы	5	14834	38750
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, инвестициям в наличные для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменения резерва по прочим потерям	5	-994	196654
19	Прочие операционные доходы		3287	2960
20	Чистые доходы (расходы)		532433	672760
21	Операционные расходы	5	226038	209195
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		306395	463565
23	Возмещение (расход) по налогам		80002	271901
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5	226393	191664
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	226393	191664

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	5	226393	191664
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 не 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	5	226393	191664

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

Зам. Главного бухгалтера



Корчагин Николай Павлович

Лебедева Ольга Евгеньевна

Степанова Ирина Константиновна

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

по состоянию на 01.04.2017 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 ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 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.	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до
				1 января 2016 года		1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	7.1.10	1760000.0000	X	1760000.0000	X
11.1	Обыкновенные акции (долю)	7.1.10	1760000.0000	X	1760000.0000	X
11.2	Принадлежащие третьим сторонам		0.0000	X	0.0000	X
12	Нераспределенная прибыль (убыток)	7.3	11857830.0000	X	9611087.0000	X
12.1	прошлых лет	7.3	11857830.0000	X	9611087.0000	X
12.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
13	Резервный фонд		0.0000	X	0.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключенные из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
16	Итоговые базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7.3	13417830.0000	X	11371087.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
19	Ненатуральные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обремененным ипотекой кредитам) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7.3	53411.0000		38796.0000	
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
21	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
22	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
23	Доход от сделок своп-кредитации		не применимо		не применимо	
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
26	Вложения в собственные акции (долю)		0.0000		0.0000	
27	Взаимное преимущественное владение акциями (долю)		не применимо		не применимо	
28	Несудовые вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
29	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
30	Права по обремененным ипотекой кредитам		не применимо		не применимо	
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
32	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе		0.0000		0.0000	
33	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
34	Права по обремененным ипотекой кредитам		не применимо		не применимо	
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе		0.0000		0.0000	
36.1	показатели, подлежащие погашению (исключенные из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	X	0.0000	X
37	Отрицательная величина добавочного капитала	7.3	382887.0000	X	25864.0000	X
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19 + строка 20 + строка 21 + строка 22 + строка 23 + строка 24 + строка 25 + строка 26 + строка 27 + строка 28 + строка 29 + строка 30 + строка 31 + строка 32 + строка 33 + строка 34 + строка 35 + строка 36 + строка 37)	7.3	382887.0000	X	25864.0000	X

129	Основной капитал, итого (строка 6 - строка 28)		13181532.0000	X	11306427.0000	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
131	Классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
132	Классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применяю	X	не применяю	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применяю		не применяю	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применяю		не применяю	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7.3	13353.0000	X	25864.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	7.3	13353.0000	X	25864.0000	X
141.1.1	Нематериальные активы	7.3	13353.0000	X	25864.0000	X
141.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
141.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие акции		0.0000	X	0.0000	X
141.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сформировавшаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих акций		0.0000	X	0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	7.3	13353.0000	X	25864.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		13181532.0000	X	11306427.0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.3	16453.0000	X	2046855.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применяю	X	не применяю	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяю	X	не применяю	X
150	Резервы на возможные потери		не применяю	X	не применяю	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7.3	16453.0000	X	2046855.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применяю		не применяю	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7.3	385987.0000	X	393006.0000	X
156.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	7.3	385987.0000	X	383006.0000	X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие акции	7.3	385987.0000	X	383006.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и контрагентам, над ее балансовой суммой		0.0000	X	0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой инвестором из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X

157	Показатели, уменьшающие котировки дополнительного капитала, итого (строка 52 по 56)	17.3	385987.0000	X	383006.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0.0000	X	1663849.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		13181532.0000	X	12970276.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
160.1	показатели поправочному начислению на расчет собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
160.2	необходимость для определения достаточности базового капитала		28137405.0000	X	29155613.0000	X
160.3	необходимость для определения достаточности основного капитала		28137405.0000	X	29155613.0000	X
160.4	необходимость для определения достаточности собственных средств (капитала)		28137405.0000	X	29155613.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	17.4	46.8470	X	38.7796	X
162	Достаточность основного капитала (строка 43 / строка 60.3)	17.4	46.8470	X	38.7796	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	17.4	46.8470	X	44.4864	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
166	активоклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
167	надбавка за системную значимость банка		не применяю	X	не применяю	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		45.5970	X	38.1546	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения котировок капитала						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
174	Права по обложению ипотечных кредитов		не применяю	X	не применяю	X
175	Отделенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применяю	X	не применяю	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применяю	X	не применяю	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применяю	X	не применяю	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применяю	X	не применяю	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснении и сопроводительной информации и отчетности по форме 0405806.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), исключаемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), исключаемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) по уровню риска, тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отражаемый на балансовых счетах	17.4	29329052	28529051	23204577	30319013	23529112	24206914
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 5 процентов, всего, из них:	17.4	1637464	1637464	0	4432141	4432141	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	17.4	1637464	1637464	0	4432141	4432141	0
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и валюты государственных долговых инструментов Банка Российской Федерации, Инфюна России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, включая страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	17.4	4621401	4621262	924283	60987331	60987330	1219746
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и валютой страны (валютой субъектов Российской Федерации и муниципальное образование)		0	0	0	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, включая страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (валютой страны)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюна России и Банка России и валюты государственных долговых инструментов Банка Российской Федерации, Инфюна России и Банка России, иностранной валюты		0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, включая страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (валютой страны)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	17.4	23110187	22280325	22280325	23777066	22987168	22987168
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению процентов		21767747	20235117	20235117	20726183	19971908	19971908
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, включая страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования к участникам рынка		0	0	0	0	0	0
2.2	с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	17.4	22662	22616	56541	16377	16281	40763
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		46	0	0	46	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	17.4	22616	22616	56541	16377	16281	40763
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по кредитам по ипотечным ссудам или специализированным облигациям и другим требованиям, в том числе удостоверенным залогом		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1500000		4700	1500000		7500

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с приложением 2.3 Инструкции Банка России № 139-Н.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при первоначальном подходе на основе внутренних рейтингов

Исход	Наименование показателя	Исход	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Средняя стоимость активов (инструментов), евро/доллар по балансу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом обесценения по балансу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Совокупная стоимость активов кредитного риска, тыс. руб.	Средняя стоимость активов (инструментов), евро/доллар по балансу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом обесценения по балансу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Совокупная стоимость активов кредитного риска, тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	18.3	383312.0	383312.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2555411.0	2555411.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		2348830.0	2348830.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		206581.0	206581.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	18.2	78625.0	103125.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:	18.2	6290.0	8250.0
17.1.1	Общий	18.2	6290.0	8250.0
17.1.2	Специальный		0.0	0.0
17.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	18.1	842871	29078	813793
11.1	по ссудам, ссудной и ипотечной и иной задолженности	18.1	782262	27941	754321
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		47600	11978	35622
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на забалансовых счетах		13009	-10841	23850
11.4	иной информации о резервах по ссудам и иным активам		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного 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				Изначально объявлен сформированный резерв	
			в соответствии с индивидуальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 203-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
11	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:		0	0.00	0	0.00	0	0.00
11.1	ссуды		0	0.00	0	0.00	0	0.00
12	Реструктурированные ссуды		0	0.00	0	0.00	0	0.00
13	Ссуды, предоставляемые заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		0	0.00	0	0.00	0	0.00

14	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств другим заемщикам, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
15	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
16	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
17	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств взаимной новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед иностранными, иными признаны, свидетельствующими о наличии отступного у них реальной действительности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

		тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Средняя рыночная стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России в 2013-г	в соответствии с Указанием Банка России в 2013-г	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.	7.5	13181532.0	11306427.0	11301536.0	11288606.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		28461974.0	29715027.0	28390634.0	28511979.0
13	Показатель финансового рычага по "Базели III", проценты		46.3	30.0	21.1	39.6

[illegible][illegible][illegible]

И.п. / Наименование характеристики конструктива	Наличие восстановления	Субординированность конструктива	Синтетичность объединения (Наличием Элема Ресурса И 212-П и Наличием Элема Ресурса И 209-П	Описание восстановителя
	34	35	36	37
1им процессом	1им процессом	1им процессом	1им процессом	1им процессом

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 126095, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачу ссуд 32483;
1.2. изменения качества ссуд 92540;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 1072.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 98154, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 97536;
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 618.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам. Главного бухгалтера

Корчагин Николай Павлович

Лебедева Ольга Евгеньевна

Стеланова Ирина Константиновна



**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 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 ОКУД 0409813

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)	7.4	4.5	46.8	38.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7.4	6.0	46.8	38.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7.4	8.0	46.8	44.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.4	15.0	123.7	48.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.4	50.0	117.7	220.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.4	120.0	52.7	55.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			Максимальное 5.4 Минимальное 0.0	Максимальное 5.0 Минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	5.4	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив 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
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления ГИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	5.4	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			

1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		28827331
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) открытия валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4700
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условий обязательства кредитного характера		401007
7	Прочие поправки		381677
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		28851361

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер n/p	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		28512565.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		436298.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:		28076267.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		4700.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		4700.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРБ)			

17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ'), всего:	4010065.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	3609059.0
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	401007.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	13181532.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	28481974.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	46.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечения ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27),		X	

| |процент| | | |

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

Зам. Главного бухгалтера



Корчагин Николай Павлович

Лебедева Ольга Евтеньевна

Степанова Ирина Константиновна

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 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 1

Код формы по ОКУД
0409814

Квартальная/Годовая

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	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		155260	449539
1.1.1	проценты полученные		1070478	1219299
1.1.2	проценты уплаченные		-426631	-87789
1.1.3	комиссии полученные		4422	3874
1.1.4	комиссии уплаченные		-14834	-38750
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-139258	-200074
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		-31	69
1.1.8	прочие операционные доходы		2744	11254
1.1.9	операционные расходы		-233281	-181053
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-108349	-277291
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1063922	-2447997
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		-55397	7089
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2237731	2963403
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-42512	49594
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		-2399803	-1200050
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не вошедших в кредитные организации		1333589	-4278828
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-5917
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-9686	16712
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		1219182	-1998458
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		771	-73514
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		771	-73514
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		1219953	-2071972
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		448733	3413927
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1668686	1341955

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

Зам. Главного бухгалтера

Степанова Ирина Константиновна



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген Банк
РУС» за 1 квартал 2017 года**

1. Введение

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

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

2. Существенная информация о кредитной организации

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

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

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

Изменений полного фирменного наименования Банка и юридического адреса в первом квартале 2017 г. по сравнению с 2016 г. не было.

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

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

<i>(в процентах)</i>	01.04.2017	01.01.2017
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1%	1%

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии на осуществление банковских операций № 3500, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – Банк России) 13.08.2010. Банк не получал права осуществлять операции с физическими лицами и не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

По состоянию на 1 апреля 2017 г. обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на 01.04.2017 среднесписочная численность персонала Банка составила 136 чел. (на 01.01.2017: 168 чел.), среднесписочная численность основного управленческого персонала составила 4 чел. (на 01.01.2017 г.: 4 чел.).

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

3. Краткая характеристика деятельности

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

В отчетном квартале Банк продолжил работу по следующим направлениям:

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

Основными банковскими продуктами, которые предоставлялись корпоративным клиентам Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

Также в 2017 и 2016 гг. Банк участвовал в государственной программе льготного автокредитования физических лиц.

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

Банк осуществил следующие размещения собственных рублевых облигаций по открытой подписке:

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

Все выпуски облигаций включены в ломбардный список Банка России.

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 01.04.2017:

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

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

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

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

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

В первом квартале 2017 г. в состав Наблюдательного совета Банка изменения не вносились. Наблюдательный совет Банка состоит из следующих 4 членов:

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

На 01.04.2017г. в состав Правления Банка входили следующие работники Банка:

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

Члены Наблюдательного Совета и Правления Банка не владели долями Банка в отчетном периоде и по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 г.г.

4. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016-2017 г.г. Действие указанных

факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Эти события, включая текущие и будущие международные санкции в отношении некоторых российских организаций и граждан, а также связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от ожиданий руководства.

Деятельность Банка в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях раскрыта информация о подверженности Банка рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

5. Основные показатели деятельности кредитной организации

По состоянию на 01.04.2017г. активы Банка составили 28 827 331 тыс. рублей, что на 4 423 344 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.04.2016: 33 250 675 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность (92,2%), что на 2,1% больше, чем на соответствующую дату прошлого года (94,3%). Чистая ссудная задолженность на 01.04.2017г. составила 26 579 019 тыс. рублей, что на 4 762 710 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.04.2016: 31 341 729 тыс. рублей).

Основным источником фондирования по состоянию на 01.04.2017 г. являлись средства, полученные от размещения облигаций Банка – 10 000 000 тыс. руб (01.04.2016 г. 10 000 000 тыс. рублей). Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился и на 01.04.2017 составил 2 846 775 тыс. рублей, что на 364 226 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.04.2016: 2 482 549 тыс. рублей). Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, уменьшился и на 01.04.2017 составил 1 300 322 тыс. рублей, что на 1 049 723 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (01.04.2016: 2 350 045 тыс. рублей).

В первом квартале 2017 г. совокупный объем доходов составил 1 072 916 тыс. рублей (01.04.2016г.: 1 418 860 тыс. рублей).

В структуре доходов 1 065 207 тыс. рублей или 99,8% приходится на процентные доходы (01.04.2016г.: 1 208 195 тыс. рублей или 97,7%).

По состоянию на 01.04.2017 г. совокупный объем расходов составил 846 523 тыс. рублей (01.04.2016 г. 1 220 088 тыс. рублей).

В структуре расходов 360 327 тыс. рублей или 33,6% составляют процентные расходы (01.04.2016 г.: 531 897 тыс. рублей или 43%), 226 038 тыс. рублей или 21,1% – операционные расходы (01.04.2016 г.: 209 195 тыс. рублей или 16,9%), 14 834 тыс. рублей или 1,4 % – комиссионные расходы (01.04.2016 г. – 38 750 тыс. рублей или 3,1 %).

По состоянию на 01.04.2017 г. Банком произведено создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам в размере 28 083 тыс. рублей (01.04.2016г.: восстановление резервов в размере 7 108 тыс. рублей). Кроме того, в первом квартале 2017 года произведено создание резервов под прочие потери в сумме 994 тыс. рублей (01.04.2016 г. восстановлены резервы на сумму 196 654 тыс. рублей).

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

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

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

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

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

Промежуточная финансовая отчётность составлена в соответствии Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии 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 Банка России № 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 № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Кредиты и займы, выданные Банком физическим и юридическим лицам, учитываются по первоначальной стоимости. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года

№ 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Кредиты физическим лицам объединяются в портфели однородных ссуд и резервируются в соответствии с нормами резервирования Положения Банка России от 16 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Обеспечение для данных портфелей однородных ссуд в расчете не участвует.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.3 Изменения, вносимые в Учетную политику .

В первом квартале 2017 г. Банк не вносил изменений в Учетную политику.

6.4 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

7. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

7.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 718 121	459 615
<i>За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации</i>	<i>(104 973)</i>	<i>(49 576)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	55 685	38 694
Итого денежные средства	1 668 833	448 733

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 9 данной Пояснительной информации.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Производные финансовые инструменты	(10 760)	(13 804)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(10 760)	(13 804)

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2017г.:

	01.04.2017		01.01.2017	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Контракт «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	-	82 897	-	98 699
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(93 657)	-	(112 503)
Чистая справедливая стоимость контракта «своп»		(10 760)	-	(13 804)

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

7.1.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	на 01.04.2017				на 01.01.2017			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:								
- Производные финансовые инструменты (процентный своп)	-	-	(10 760)	(10 760)	-	-	(13 804)	(13 804)
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(10 760)	(10 760)	-	-	(13 804)	(13 804)

К 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для

идентичных активов или обязательств;

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

Оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости. В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 01.04.2017г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
- Производные финансовые инструменты	(10 760)	Метод дисконтированных денежных потоков	Кривая доходности инструмента RUBZ=R в системе ThomsonReuters и процентный своп (средняя цена спроса и предложения (Mid price))
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	(10 760)	-	

7.1.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженность по состоянию на 01.04.2017 сформирована за счет кредитов, предоставленных кредитным организациям, кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям и кредитов, предоставленных физическим лицам. Резервы сформированы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 254-П»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Ссуды юридическим лицам:		
Кредиты предприятиям крупного бизнеса	750 000	1 175 000
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	2 873 713	2 119 158
Ссуды физическим лицам:		
Автокредитование	22 620 747	23 318 521
Ссуды кредитным организациям	1 110 000	2 980 000
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	27 354 460	29 592 679
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(775 441)	(747 988)
Итого чистая ссудная задолженность	26 579 019	28 844 691

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017		01.01.2017	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
Физические лица	22 620 747	82.69	23 318 521	78.80
Кредитные организации	1 110 000	4.06	2 980 000	10.07
Финансовые услуги	3 514 000	12.85	3 200 000	10.81
Торговля	109 713	0,40	94 158	0,32
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	27 354 460	100,00	29 592 679	100,00

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

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

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

7.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04. 2017	01.01.2017
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	76 017	81 549
Требования по просроченным процентам	10 230	9 969
Итого прочие финансовые активы	86 247	91 518
Резерв под обесценение	(6 821)	(6 334)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04. 2017	01.01.2017
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	79 426	85 184
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	209 940	199 889
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	50 348	20 659
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	24 985	23 256
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	1 530	772
Расчеты с работниками	2 878	2 709
Требования по прочим операциям	11 586	10 955
Итого прочие нефинансовые активы	301 267	258 240
Резерв под обесценение	(47 453)	(35 619)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	253 814	222 621
Итого прочие активы	333 240	307 805

В состав прочих нефинансовых активов включены суммы дебиторской задолженности, срок погашения которых еще не наступил. По состоянию на 01.04.2017г. дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (на 01.01.2017г.:отсутствовала).

По состоянию на 01.04.2017г. Банк имел лицензии на компьютерное программное обеспечение на общую сумму 98 707 тыс. рублей (на 01.01.2017г.: 120 115 тыс. рублей).

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

7.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Полученные кредиты	1 300 000	3 700 125
Итого средства других банков	1 300 000	3 700 125

По состоянию на 01.04.2017 в состав депозитов от других банков входят краткосрочные депозиты, привлеченные от банков – под ставки от 10,35 до 10,55% годовых и сроком погашения в мае 2017 – январе 2018 гг. (01.01.2017: под ставки от 10,5% до 10,63% годовых и сроком погашения в январе 2017 – мае 2017 гг.).

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

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

7.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2016	01.01.2017
Юридические лица в.т.ч.		
- расчетные счета	1 129 775	94 686
- срочные депозиты	1 717 000	1 418 500
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 846 775	1 513 186

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	2 228 712	78,29	1 511 358	99,88
Торговля	618 063	21,71	1 828	0,12
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 846 775	100,00	1 513 186	100,00

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

Анализ процентных ставок средств клиентов не являющихся кредитными организациями, представлен в пункте 8.2. данной Пояснительной информации.

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

7.1.8 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Номиналированные в рублях:		
5 000 млн. руб. – 9,35% облигации со сроком погашения 29.06.2019 г.	-	-
5 000 млн. руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 19.10.2019 г.	-	-
5 000 млн.руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 20.10.2019 г.	-	-
5 000 млн.руб. – 9,95% облигации со сроком погашения 16.07.2021г.	5 000 000	5 000 000
5 000 млн.руб. – 9,80% облигации со сроком погашения 17.10.2023 г.	5 000 000	5 000 000
Итого выпущенные долговые обязательства	10 000 000	10 000 000

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017г. Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

7.1.9 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	01.04.2017	01.01.2017
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам	337 250	343 200
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	40 951	101 305
Итого прочие финансовые обязательства	378 201	444 505
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	343 640	343 640
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 740	35 014
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	13 701	18 873
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	-	-
Обязательства по прочим операциям	70 960	57 195
Итого прочие нефинансовые обязательства	434 041	454 722
Итого прочие обязательства	812 242	899 227

Ниже представлен анализ изменений резерва-оценочного обязательства некредитного характера.

(в тысячах российских рублей)	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017	223 570	120 070	343 640
Отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.04.2017	223 570	120 070	343 640

Банк признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в Положении Банка России № 579-П и Положении Банка России № 283-П. По состоянию на 01.04.2017г. Банк создал следующие оценочные обязательства:

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции. В течение 2016 года Банк создал налоговые резервы в размере 16 410 тыс. рублей в

отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 01.04.2017 будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

Резерв под юридические риски. В течение 2016 года Банк создал резерв на юридические риски в размере 40 819 тыс. рублей под текущие и возможные судебные разбирательства с Федеральной Антимонопольной службой Российской Федерации («ФАС»). По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат данных разбирательств не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Величина оценочного обязательства по возможным финансовым санкциям со стороны различных проверяющих органов определена в сумме исходя из периода, за который возможны проверки организации (2012-2016 гг.), а также исходя из объемов выручки и расходов организации за данный период, как параметров, которые могут характеризовать размер возможных финансовых санкций.

7.1.10. Собственные средства

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017г.г. уставный капитал Банка составлял 880 000 тыс. рублей и состоял из двух долей 8 800 тыс. рублей и 871 200 тыс. рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала, и стоимостью доли, установленной в решении об оплате долей. По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017г.г. эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

В 2017 г. и 2016 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этих выплат в пользу участников.

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

7.1.11 Условные обязательства

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

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

Условные обязательства кредитного характера на 01.04.2017г. были представлены обязательствами Банка по неиспользованным кредитным линиям в сумме 4 023 074 тыс. рублей (на 01.01.2017г.: 2 227 628 тыс. рублей). Резервы по данным обязательствам на 01.04.2017г. составили 13 009 тыс. рублей (на 01.01.2017г.: 23 850 тыс. рублей) и были определены в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

Производные финансовые инструменты. Внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам, условия которых не предусматривают поставку базисного актива по состоянию на 01.04.2017г. и 01.01.2017г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Своп с базисным активом процентная ставка	1 593 657	1 772 157
Итого внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам	1 593 657	1 772 157

Резервы на возможные потери по производным финансовым инструментам по состоянию на 01.04.2017г. и по состоянию на 01.01.2017г. не формировались.

7.1.13 Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.04.2017г. в Банке отсутствовали операции, осуществляемые с обременением активов.

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м 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:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	0	0

	организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	55 538	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 110 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 471 505	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	21 997 514	0
8	Основные средства	0	0	113 143	0
9	Прочие активы	0	0	333 240	0

7.1.14 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 01.04.2017г. в Банке отсутствовали операции с контрагентами-нерезидентами, подлежащие раскрытию.

Номер п/п	Наименование показателя	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	0	0

	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

7.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Налог на прибыль	63 973	545 497
НДС, уплаченный	15 978	106 096
Налог на имущество	48	244
Уплаченная пошлина	3	325
Отложенный доход	-	(16 717)
НДС по безвозмездной передаче товаров (работ, услуг)	-	-
Итого сумма налогов	80 002	635 445

Сумма расхода по налогу на прибыль за первый квартал 2017 г. включает текущий налог на прибыль в сумме 63 973 тыс. рублей (в 2016 г. текущий налог на прибыль в сумме 545 497 тыс. рублей).

В первом квартале 2017 г. списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не проводилось.

Доход от выбытия объектов основных средств в первом квартале 2017 г. составил 0 тыс. рублей (в 2016 г. 0 тыс. рублей).

7.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

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

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

На 01.04.2017г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 13 181 532 тыс. рублей (на 01.01.2017г.: 12 970 276 тыс. рублей).

В течение 2017 г. и 2016 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

Информация о структуре и инструментах капитала представлена ниже:

<i>в тысячах российских рублей)</i>	01 01.2017	01 01.2017
Уставный капитал (обыкновенные акции)	880 000	880 000
Эмиссионный доход	880 000	880 000
Резервный фонд	-	-
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	11 857 830	9 611 087
Нематериальные активы	66 764	64 660
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Отрицательная величина дополнительного капитала	369 534	-
Базовый капитал	13 181 532	11 306 427
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	13 181 532	11 306 427
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	16 453	2 046 855
Субординированный кредит	-	-
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-	-
Уставный капитал (привилегированные акции)	-	-
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Предоставленные субординированные кредиты	-	-
Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	385 987	383 006
Дополнительный капитал	0	1 576 925
Собственные средства (капитал)	13 181 532	12 970 276

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

7.4 Нормативы достаточности капитала

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

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

<i>(в %)</i>	Нормативное значение	01 04.2017	01 01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	4,5	46,8	44,5
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	6	46,8	38,8
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	8	46,8	38,8

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 01.04.2017г. нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 13 181 532 тыс. рублей (01.01.2017 г.: 12 970 276 тыс. рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017	01.01.2017
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	23 204 577	24 206 914
<i>1 группа</i>	-	-
<i>2 группа</i>	924 252	1 219 746
<i>3 группа</i>	-	-
<i>4 группа</i>	22 280 325	22 987 168
<i>5 группа</i>	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	-	-
<i>Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов</i>	-	-
<i>Требования к участникам клиринга</i>	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	56 541	40 703
<i>с коэффициентом риска 110 процентов</i>	-	-
<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	-	-
<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	-	-
<i>с коэффициентом риска 250 процентов</i>	56 541	40 703
<i>с коэффициентом риска 1000 процентов</i>	-	-
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам	-	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	4 700	7 500
Величина операционного риска	4 791 395	4 791 395
Величина рыночного риска	78 625	103 125
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	1 562	1 623
Итого активы, взвешенные с учетом риска	28 137 400	29 151 260

Размер требований к капиталу на 01.04.2017 и 01.01.2017 г.г. не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение 2017 г. и 2016 г. соответственно, поэтому информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу Банка за 2017 г. и 2016 г. не раскрывается.

7.5 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

7.6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 г.г. у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

Ниже представлена информация о кредитных линиях по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 г.г.:

<i>в тысячах рублей</i>	01.04.2017	01.01.2017
Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях Российской Федерации		
Суммы невыбранных лимитов	12 901 378	13 701 575
Суммы использованных средств	1 300 322	5 118 625
Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях стран ОЭСР		
Суммы невыбранных лимитов	11 308 487	11 484 086
Суммы использованных средств	-	-

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017г.г. Банк не имел лимитов по кредитным линиям в ЦБ РФ.

В 2017 г. и 2016 г. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования финансовых средств.

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

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Процедуры по управлению рисками включают в себя процедуры выявления, классификации, оценки, стресс-тестирования, лимитирования, контроля за использованием лимитов, предоставления отчетности руководству и снижения воздействия рисков.

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

- оценка суммарного риск-аппетита с учетом возможностей организации;
- использование системы лимитов для подразделений с учетом видов существенных риска;
- использование стресс – тестирования;
- внедряются процедуры использования лимитов для отдельных заемщиков и типов финансовых инструментов с использованием метода VaR (Value-at-Risk, стоимость подверженная риску).

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на ежеквартальной и годовой основе руководству и Наблюдательному Совету. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

8.1 Кредитный риск

Кредитный риск связан с возникновением убытков вследствие снижения или утраты стоимости активов, возникающих в случае кредитного события, такого как неисполнение, несвоевременное

либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Ответственность за общий контроль и управление кредитным риском Банка несет Департамент управления рисками. Председатель Правления Банка несет ответственность за обеспечение соответствия кредитного риска утвержденной соответствующими органами управления Банка политике и процедурам в отношении кредитного риска.

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

Управление кредитным риском осуществляется на основании следующих принципов:

- исполнение кредитной сделки возможно только после получения соответствующего одобрения кредита, при этом утверждение кредита проводится согласно рекомендациям по составу портфеля и кредитной стратегии, а также с учетом соотношения между риском и доходностью;
- в случае любого существенного изменения кредита (например, продолжительность, структура залогового обеспечения, основные условия), которое увеличивает степень риска, требуется дополнительное утверждение кредита;
- в кредитном процессе реализуется принцип двойного голосования/принятия решения двумя руководителями, за исключением случаев, предусмотренных внутренними документами Банка.

Инструментами для управления кредитным риском являются:

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

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

На межбанковском денежном рынке низкий уровень кредитного риска обеспечивается за счет размещения средств среди банков-контрагентов с высоким кредитным рейтингом: не ниже «BBB-» по классификации «Standard & Poor's» или не ниже аналогичного рейтинга по классификации «Fitch

Ratings» и «Moody's Investors Service». Наличие такого рейтинга и периодическое прохождение процедуры его подтверждения свидетельствует о надежности финансового положения контрагента.

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

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

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2017г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	3 547 927	1 165 685	21 429 872	170 084	26 313 568
<i>в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность</i>	-	-	8 762	-	8 762
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	-	517 142	-	517 142
- от 31 до 90 дней	-	-	142 477	13	142 490
- от 91 до 180 дней	-	-	50 579	59	50 638
- свыше 180 дней	75 786	-	480 677	3 010	559 473
Итого просроченной задолженности	75 786	-	1 190 875	3 082	1 269 743
За вычетом резерва под обесценение	(76 422)	(147)	(699 018)	(54 274)	(829 861)
Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение	3 547 291	1 165 538	21 921 729	118 892	26 753 450

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.04.2017г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная зadolженность	Прочие активы
- I категория качества	1 163 059	975	16
- II категория качества	-	21 964 856	77 992
- III категория качества	2 626	2 898 350	62 016

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- IV категория качества	-	802 148	9 813
- V категория качества	-	578 131	23 329
Итого	1 165 685	26 244 460	173 166
Итого расчетного резерва	(522)	(1 823 268)	(54 274)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(147)	(775 440)	(54 274)
Итого	1 165 538	25 469 020	118 892

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

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

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2017			01.01.2017		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Залоговое обеспечение	61 638 647	7 400 000	115 061	61 683 571	5 300 000	101 879
Итого залоговое обеспечение	61 638 647	7 400 000	115 061	61 683 571	5 300 000	101 879

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

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

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

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

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

8.2 Рыночный риск

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

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

Рыночный риск включает следующие риски:

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017г. Банк использовал производные финансовые инструменты (процентные свопы) для управления процентным риском.

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

% в год	01.04.2017	01.01.2017
	Рубли	Рубли
Активы		
Чистая ссудная задолженность		
- кредитные организации	9,75	10,03
- юридические лица	10,87	11,04
- физические лица	9,1	11,00
Обязательства		
Средства кредитных организаций	10,46	10,56
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,88	9,88
Средства клиентов	8,74	9,03
Прочие заемные средства	10,68	10,68

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

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

По состоянию на 01.04.2017г. и на 01.01.2017г.у Банка отсутствовали валютные финансовые активы и обязательства, величина которых зависит от изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю и отсутствовал валютный риск. Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за соблюдением кредитными организациями». В течение первого квартала 2017 года в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции-товарный риск (данный вид риска оценивается на уровне группы, однако с учетом отсутствия намерений у Банка проводить операции с товарными ценностями, данный вид риска не включается Банком в качестве составляющей части величины рыночного риска).

Банк осуществляет управление рыночным риском путем реализации следующих основных принципов:

- ограничение рыночных рисков: система лимитов рыночных рисков;
- система ежедневного мониторинга и отчетности, соответствующая требованиям законодательства;
- диверсификация портфелей финансовых инструментов;
- количественная оценка рыночного риска;

- стресс-тестирование. Контроль соблюдения обязательных нормативов и уровня рыночного риска, установленных банком России, выполняется на ежедневной основе, соответствующая информация направляется в Банк России на ежемесячной основе. Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 139-И от 03.12. 2012 и Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Значение рыночного риска по состоянию на 01.04.2017г. составило 78 625 тыс. рублей (на 01.01.2017г.: 103 125 тыс. рублей).

8.3 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Система управления операционным риском Банка предусматривает:

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

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и

величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2017г. и по состоянию на 01.01.2017г.:

Размер (величина) операционного риска	383 312	242 520
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	2 348 830	1 527 992
- чистые непроцентные доходы	206 581	88 808

8.4 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.04.2017г. данный коэффициент составил 123,7% (01.01.2017г.: 48,7%).
Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.04.2017г. данный коэффициент составил 117,7% (на 01.01.2017г.: 220,4%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.04.2017г. данный коэффициент составил 52,7% (на 01.01.2017г.: 55,5%).

8.5. Правовой риск

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

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

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

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

8.6 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2017г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций в	1 718 121	-	1 718 121

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Центральном банке Российской Федерации			
В т. ч. обязательные резервы	104 973	-	104 973
Средства в кредитных организациях	55 538		55 538
Чистая ссудная задолженность	26 579 019	-	26 579 019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	113 143	-	113 143
Прочие активы	332 101	1 139	333 240
Отложенный налоговый актив	28 270	-	28 270
Итого активов	28 826 192	1 139	28 827 331
Средства кредитных организаций	1 300 322	-	1 300 322
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 846 775	-	2 846 775
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 760	-	10 760
Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	10 000 000
Прочие обязательства	812 242	-	812 242
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 009	-	13 009
Итого обязательств	14 983 108		14 983 108

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

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

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017г.г. просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами отсутствовала.

В первом квартале 2017 года Банк не производил списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

10. Информация о системе оплаты труда.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	
	Выплаты сотрудникам	В том числе, выплаты управленческому персоналу
Краткосрочные вознаграждения,		
в том числе:	63 564	2 248
- расходы на оплату труда	59 760	3 248
- премии	3 804	-
Взносы на социальное обеспечение	-	-
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда	6 664	121
Итого выплаты	70 228	3 369

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	
	Выплаты сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков (6 человек)	
Краткосрочные вознаграждения		4 172
в том числе расходы на оплату труда (фиксированная часть)		1 608
Премии (нефиксированная часть)		-
Взносы на соц обеспечение		-
ИТОГО выплаты		5 780
Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда		1 063
Отложенная часть		-
Итого		6 843

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

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

Система оплаты труда работников основывается на следующих принципах:

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

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

Структура системы оплаты труда включает:

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

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда:

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017г. независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

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

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков относятся:

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

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

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

Данное Положение разработано Банком с целью:

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

-
- повысить мотивацию работников Банка достигать запланированных количественных и качественных показателей их деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

11. Система управления рисками и капиталом

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

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

В рамках управления капиталом Банк осуществляет:

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

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

Процедуры оценки достаточности капитала содержатся в следующих документах Банка:

- 1) Стратегия управления рисками и капиталом;
- 2) Политика управления капиталом;
- 3) Политика организации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- 4) Методика инвентаризации рисков;
- 5) Регламент построения системы лимитов;

-
- 6) Регламент оценки неквантифицируемых рисков;
 - 7) Регламент оценки концентраций рисков;
 - 8) Регламент проведения стресс-тестирования.

В 2017 году следующие типы рисков были определены как существенные для Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Председатель Правления
ООО «Фольксваген Банк РУС»

Главный Бухгалтер
ООО «Фольксваген Банк РУС»

М.П.

15 мая 2017 года



Н. П. Корчагин

О. Е. Лебедева