

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	66957372	3500

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	1545450	3086784
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	109787	148522
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	342622	446341
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.1.2	34000192	37935890
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		4672	1305
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		84690	75588
11	Прочие активы		475801	620088
12	Всего активов	6.1.3	36453427	42165996
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	6.1.4	6050287	8150298
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.5	3593460	6493023
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.6	62547	379329
17	Выпущенные долговые обязательства	6.1.7	15000000	15000000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	79544
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	6.1.8	627872	1216320
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1693250	2815141
22	Всего обязательств		27027416	34133655
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	6.1.9	880000	880000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	6.1.9	880000	880000
26	Резервный фонд		0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на		0	0

	отложенное налоговое обязательство			
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6272342	4462623
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1393669	1809718
31	Всего источников собственных средств		9426011	8032341
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		23135013	27021652
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Дубровина Юлия Борисовна

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

Исполнитель
Телефон: (495) 775-7557

Сахадзе Звиад Звиадович

10.08.2015
Контрольная сумма :40512
Версия файла описателей (.PAK):28.04.2015

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	66957372	3500

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0408007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2541824	1768060
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		536911	32645
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2004913	1735415
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:		1302215	840802
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		298443	634521
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		211672	199881
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		792100	6400
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1239609	927258
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:	6.2	-300294	292157
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		925	-420
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		939315	1219415
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-96986	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		26	-94
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	158
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		128729	87989
13	Комиссионные расходы		32543	25424
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		1123532	1334598
17	Прочие операционные доходы	6.2	84247	1321233
18	Чистые доходы (расходы)		2146320	3937875
19	Операционные расходы	6.2	67275	580615
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1469045	3357260
21	Возмещение (расход) по налогам		75376	-46381
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1393669	3403641
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1393669	3403641

Заместитель Председателя Правления

Дубровина Юлия Борисовна

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

Исполнитель
Телефон: (495) 775-7557
10.08.2015

Сахадзе Эмиль Эмильевич

Контрольная сумма :58636
Версия файла описателей (.FAK): 28.04.2015

Банковская отчетность		
(Код территории по ОКATO)	(Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО)	(регистрационный номер (/порядковый номер))
4529356000	66957372	3500

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

по состоянию на 01.07.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.3	9189930.0	1809719.0	7836967.0
1.1	Источники базового капитала:		8032342.0	1809719.0	6222623.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		880000.0		880000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		880000.0		880000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		880000.0		880000.0
1.1.3	Резервный фонд		0.0		0.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		6272342.0	1809719.0	4462623.0
1.1.4.1	прошлых лет		6272342.0	1809719.0	4462623.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		2726.0	2726.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		1090.0	1090.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1636.0	1636.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		8029616.0	1806993.0	6222623.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный (заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		1636.0	1636.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0

1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		8029616.0	1806993.0	6222623.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		1160314.0	-454030.0	1614344.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		1160314.0	-454030.0	1614344.0
1.8.3.1	текущего года		1160314.0	-454030.0	1614344.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		1160314.0	-454030.0	1614344.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		34981453.0	721778.0	34259675.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		34981453.0	721778.0	34259675.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0.0		0.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		23.0	X	18.2
3.2	Достаточность основного капитала		23.0	X	18.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		26.3	X	22.9

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	(Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	(Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.3	36603617	35579334	30429837	41948772	41343075	31534133
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1545450	1545450	0	3086784	3086784	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1545450	1545450	0	3086784	3086784	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные Гарантиями Российской Федерации, Инфией России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфией России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих 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:		4505059	4505059	901012	8402673	8402673	1480535
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфией России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфией России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		30553108	29520828	28520828	30479351	29853618	29853618
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начислений, из процентов		30287213	29263837	29263837	30054110	29430931	29430931
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:		684403	638260	704701	173321	27271	29998
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		682534	636291	700029	173321	27271	29998
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		1669	1869	4672	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, из них:		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, из них:		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		5000000		25000	3000000		25000

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.4	242520.0	100788.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2929446.0	1490519.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1925142.0	1290821.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1004304.0	199698.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

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

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2763676	-823238	3586914
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1069518	300293	769225
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		908	-1640	2548
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1693250	-1121891	2815141
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		8029616.0	6111509.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		37665281.0	38456281.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		21.3	15.9	0.0	0.0

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 3102064, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2766457;

1.2. изменения качества ссуд 321099;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 14508.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2801771, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 2019208;

2.3. изменения качества ссуд 767130;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 15433.

Заместитель Председателя Правления

Дубровина Юлия Борисовна

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

Исполнитель Сажалдзе Зинаид Зинаидович
Телефон: (495) 775-7557

10.08.2015

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :45805

ф.0409808 Раздел 2:

Подраздел 2.1 :26911

Подраздел 2.2 :7526

Подраздел 2.2 :9268

ф.0409808 Раздел 3 :7920

ф.0409808 Раздел 4 :5797

Справочно :8801

Версия файла описателей(.PAK):28.04.2015

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
45293566000	66957372		3500

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		в процентах
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	23.0	17.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	23.0	17.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	26.3	26.9	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	17.5	15.0	103.5	135.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	17.5	50.0	335.9	255.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	17.5	120.0	48.2	63.7	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных		25.0	Максимальное	Максимальное	7.5

	Завешиков (H6)		Минимальное	0.3	Минимальное	1.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)		800.0	28.2		45.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	0.0		0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		25.0	0.0		0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)					

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		36453427	
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		не применяется для отчетности кредитной организации как юридическое-го лица	

	(либсов) открытые валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		25000
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1532722
7	Прочие поправки		345868
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		37665281

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс.руб.
1	2	3	4	
	Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		36110285.0	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		2726.0	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		36107559.0	
	Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		25000.0	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в		в соответствии с российскими правилами	

	соответствии с правилами бухгалтерского учета	бухгалтерского учета
		непринято
7	Уменьшающая поправка на сумму пороченной вариационной премии в установленных случаях	0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПИИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ	0.0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	25000.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	15327218.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	13794496.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1532722.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	8029616.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),	37665281.0

всего:			
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III		21.3
	(строка 20/ строка 21), процент		



Заместитель Председателя Правления
Дубровина Юлия Борисовна

Главный Бухгалтер
Лебедева Ольга Евгеньевна

Исполнитель
Сахадзе Заид Заидович

Телефон: (495) 775-7557

10.08.2015
Контрольная сумма: 52177
Ф.113 Раздел 2.1 :5127
Ф.113 Раздел 2.2 :17849

Версия файла описателей (.РАК) :28.04.2015

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	66957372	3500

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		205530	2184290
1.1.1	проценты полученные		2571771	1750139
1.1.2	проценты уплаченные		-1632127	-435321
1.1.3	комиссии полученные		128729	87989
1.1.4	комиссии уплаченные		-32543	-25424
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		-273283	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		26	-94
1.1.8	прочие операционные доходы		252053	1295195
1.1.9	операционные расходы		-648324	-462911
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-160772	-25283
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1783923	-1620251
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		38735	29136
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		3635404	-8282303
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-56109	-80997
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		-2100011	1500096
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2899563	491129
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-140485	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по вынужденным долговым обязательствам		0	5000000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-261894	-277312
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1578393	564039
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		-27925	-9505
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0

12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-27925	-9505
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	158
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	16.4	-1606318	554692
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3384603	1426760
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1778285	1981452

Заместитель Председателя Правления

Дубровина Елик Борисовна

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

Исполнитель
Телефон: (495) 775-7557

Сахадзе Эмиад Эмиадович

10.08.2015
Контрольная сумма :52971
Версия файла описателей (.PAK):28.04.2015

**Пояснительная информация к Публикуемой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью
«Фольксваген Банк РУС» за II квартал 2015 года**

1. Введение

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за II квартал 2015 г.:

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Существенная информация о кредитной организации

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

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

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

Изменений полного фирменного наименования Банка и юридического адреса в II квартале 2015 г. не было.

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

Участниками Банка на 1 июля 2015 г. являются:

<i>(в процентах)</i>	01.07.2015 г.
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1%

Конечным бенефициаром и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Volkswagen AG (Германия).

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

По состоянию на 01 июля 2015 г. обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на июля 2015 г. среднесписочная численность персонала Банка составляет 219 чел.

По состоянию на 01 июля 2015 г. Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не входит в банковский холдинг.

Деятельность Банка строится на основе глобальной стратегии концерна «Фольксваген», в рамках которой Банк продолжил работу по оказанию поддержки в достижении маркетинговых задач концерна «Фольксваген» и компании «Фольксваген Файнэншл Сервисез АГ» и обеспечению сбыта продукции концерна «Фольксваген».

В отчетном квартале Банк продолжил работу по следующим направлениям:

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

Банк в II квартале 2015 г. предлагал своим корпоративным клиентам следующие основные продукты:

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

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

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

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

В 2014 г. Банк разместил собственные рублевые облигации серии 07, 08 и 09 по открытой подписке общей номинальной стоимостью 15 млрд. рублей. Все размещенные выпуски облигаций включены в ломбардный список Банка России.

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 1 июля 2015 г.:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 07 на предъявителя, гос.рег.№ 40703500В	Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 07 на предъявителя, гос.рег.№ 40703500В	Fitch Ratings: BBB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Fitch Ratings: BBB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	Fitch Ratings: BBB+

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

В течении II квартала 2015 г. в состав Наблюдательного Совета Банка изменения не вносились.

На 01 июля 2015 г. в состав Правления Банка входят следующие работники Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Должность
1	2
Корчагин Николай Павлович	Председатель Правления с 28.12.2013 г.
Рязанцева Ольга Николаевна	Член Правления с 12.12.2012 г., Заместитель Председателя Правления с 12.05.2014 г.
Дубровина Юлия Борисовна	Заместитель Председателя Правления, Член Правления с 12.05.2014 г.

Члены Наблюдательного Совета и Правления Банка не владели долями Банка по состоянию на 01 июля 2015 г.

3. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 г. и в II квартале 2015 г.

В результате в течение 2014 г.:

- обменный курс Банка России вырос с 32,73 рублей до 56,26 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС упал с 1 445 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

С середины I квартала 2015 г. наблюдается постепенное восстановление на денежном рынке: рубль укрепляется и замедляется инфляция. В текущей ситуации Банк России принял решение о смягчении монетарной политики и о постепенном снижении ключевой ставки.

После 31 декабря 2014 г.:

- обменный курс Банка России изменился с 56,26 рублей до 55,52 рублей за доллар США по состоянию на 30 июня 2015 г.;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+. В феврале Moody's Investors Service понизило кредитный рейтинг России до Ba1;
- фондовый индекс РТС вырос с 791 до 934,54 пункта по состоянию на 30 июня 2015 г.;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения

задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;

- ключевая ставка Банка России снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых в марте 2015 г., 12,5% в мае 2015 г и до 11,5% начиная с 16 июня 2015 года .

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. В пояснениях раскрыта информация о подверженности Банка рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

4. Основные показатели деятельности кредитной организации

Размер активов

По состоянию на 1 июля 2015 г. активы Банка составили 36 453 427 тыс. рублей, что на 2 829 110 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого г. (на 1 июля 2014 г.: 39 282 537 тыс. рублей).

Ссудная задолженность

В структуре активов по состоянию на 1 июля 2015 г. наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность (93,27%), что незначительно больше показателя соответствующей даты прошлого года (93,18%). Чистая ссудная задолженность на 1 июля 2015 г. составила 34 000 192 тыс. рублей, что на 2 603 023 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 июля 2014 г.: 36 603 215 тыс. рублей).

Основным источником фондирования являются средства, полученные от размещения облигаций Банка – 15 000 000 тыс. рублей.

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизился и на 1 июля 2015 г. составил 3 593 460 тыс. рублей, что на 2 676 478 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 июля 2014 г.: 6 269 938 тыс. рублей). Объем средств, привлеченных от кредитных организаций сократился и на 1 июля 2015 г. составил 6 050 287 тыс. рублей, что на 10 399 876 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 июля 2014 г.: 16 450 163 тыс. рублей).

Прибыль

В II квартале 2015 г. чистая прибыль сократилась в 2,5 раза относительно аналогичного периода предыдущего года и составила 1 393 669 тыс. рублей. Это связано с тем, что в отчетном периоде взносы участниками в имущество не осуществлялись, а в I-ом полугодии 2014 г. взнос в имущество Банка составил 1 200 000 тыс. рублей. В структуре доходов Банка по состоянию на 1 июля 2015 г. наибольший вес 2 541 824 тыс. рублей приходится на процентные доходы (на 1 июля 2014 г. – 1 786 060 тыс. рублей).

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;

- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая Учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- полноты и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- преемственности - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- непротиворечивости - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а так же показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытости - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях:

- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 г. № 385-П;
- Положения Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

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 г. № 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 г. № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

6. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 545 450	3 086 784
За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	(109 787)	(148 522)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	342 622	446 341
Итого денежные средства	1 778 285	3 384 603

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию, представленные обязательными резервами на счетах в Банке России.

За II квартал 2015 г. произошло снижение денежных средств на 1 606 318 тыс. рублей. Подробный анализ денежного потока приведен в п. 6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

6.1.2 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженность по состоянию на 01 июля 2015 г. сформирована за счет

- кредитов, предоставленных кредитным организациям;
- кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям;
- кредитов, предоставленных физическим лицам.

Резервы сформированы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.03.2004 г. №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>	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Ссуды юридическим лицам	6 110 948	2 242 147
Ссуды физическим лицам	22 955 006	25 758 286
Ссуды кредитным организациям	6 000 000	10 700 000
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	35 065 954	38 700 433
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 065 762)	(764 543)
Итого чистая ссудная задолженность	34 000 192	37 935 890

В отчетном периоде произошло снижение чистой ссудной задолженности. Основной причиной снижения стало сокращение средств, предоставленных кредитным организациям.

Увеличение резервов на 301 219 тыс. рублей так же привело к снижению чистой ссудной задолженности.

Снижение задолженности по физическим лицам на 2 803 280 тыс. рублей компенсировалось увеличением ссудной задолженности юридических лиц на 3 868 801 тыс. рублей.

Однако, несмотря на снижение ссудной задолженности физических лиц, данная задолженность по-прежнему занимает основную долю в общем кредитном портфеле Банка.

(в тысячах российских рублей)	на 01.07.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
Банки	6 000 000	17.11	10 700 000	27,65
Торговля	6 110 948	17.73	2 242 147	5,79
Физические лица	22 955 006	65.46	25 758 286	66,56
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	35 065 954	100.00	38 700 433	100.00

6.1.3 Прочие активы

В отчетном периоде произошло сокращение суммы прочих активов на 144 287 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	156 091	189 890
Требования по просроченным процентам	9 500	5 052
Итого прочие финансовые активы	165 591	194 942
Резерв под обесценение	(3 757)	(4 682)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	161 834	190 260
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	233 355	195 374
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	50 713	35 979
Расчеты с работниками	8 491	515
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	18 252	21 580
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	4 041	3 124
Требования по прочим операциям	22	175 804
Итого прочие нефинансовые активы	314 874	432 376
Резерв под обесценение	(907)	(2 548)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	313 967	429 828
Итого прочие активы	475 801	620 088

Снижение прочих активов произошло в основном за счет сокращения требований по получению процентов на 33 799 тыс. рублей и сокращением требований по прочим операциям на 175 782 тыс. рублей без учета резервов. Требования по прочим операциям представлены в основном требованиями к ООО «ФОЛЬКСВАГЕН Груп Рус» по договорам субсидии.

6.1.4 Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 июля 2015 г. в состав депозитов от других банков входят долгосрочные депозиты, привлеченные от банков-резидентов и банков-нерезидентов под ставки от 7,8% до 11,5% годовых и сроком погашения в июле 2015 - мае 2017 гг.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Полученные кредиты	6 050 287	8 150 298
Итого средства других банков	6 050 287	8 150 298

6.1.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

За II квартал 2015 г. произошло снижение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Юридические лица в.т.ч.		
- расчетные счета	693 974	182 339
- срочные депозиты	2 899 486	6 310 684
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 593 460	6 493 023

Снижение средств произошло за счет погашения ранее привлеченных срочных депозитов от юридических лиц нерезидентов на общую сумму 3 411 198 тыс. рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Производные финансовые инструменты	(62 547)	(379 329)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(62 547)	(379 329)

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

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.07.2015 г.				на 01.01.2015 г.			
	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)	-	-	(62 547)	(62 547)	-	-	(379 329)	(379 329)
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(62 547)	(62 547)	-	-	(379 329)	(379 329)

6.1.7 Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Номинированные в рублях:		
5 000 млн. руб. – 9,35% облигации со сроком погашения 29.06.2019 г.	5 000 000	5 000 000
5 000 млн. руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 19.10.2019 г.	5 000 000	5 000 000
5 000 млн.руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 20.10.2019 г.	5 000 000	5 000 000
Итого выпущенные долговые обязательства	15 000 000	15 000 000

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

6.1.8 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	206 695	527 807
Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам	235 750	244 550
Итого прочие финансовые обязательства	442 445	772 357
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	8 157	14 893
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	33 073	272 858
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	-	11 814
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1	1

Обязательства по прочим операциям	2 978	3 179
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	141 218	141 218
Итого прочие нефинансовые обязательства	185 427	443 963
Итого прочие обязательства	627 872	1 216 320

Банк признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в Положении Банка России № 385-П и Положении Банка России № 283-П.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2015 г.	75 427	65 791	141 218
Отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 июля 2015 г.	75 427	65 791	141 218

Доначислений резерва по оценочным обязательствам некредитного характера в отчетном периоде не производилось.

6.1.9 Собственные средства

По состоянию на 1 июля 2015 г. уставный капитал Банка составляет 880 000 тыс. рублей и состоит из двух долей 8 800 тыс. рублей и 871 200 тыс. рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала, и стоимостью доли, установленной в решении об оплате долей. По состоянию на 01 июля 2015 г. эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

По результатам собрания участников 22 апреля 2015 г. распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников не было.

6.1.10 Уступка прав требования

17 апреля 2015 года Банком была совершена сделка по уступке прав требования в пользу ООО "ФОЛЬКСВАГЕН Груп Рус" в отношении задолженности ООО «БалтАвтоТрейд» на сумму 55 522 тыс. рублей. Операция, связанная с осуществлением сделки по реализации прав требования, была отражена в бухгалтерском учете на дату реализации, определенную условиями сделки.

Основной задачей, решаемой Банком при совершении в отчетном периоде сделки по уступке прав требований являлось снижение кредитного риска в полноценной степени, без долей участия в данном риске. Функции, выполняемые Банком - первоначальный кредитор.

Данная задолженность относилось к 5-ой категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген Банк РУС» в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк использует подход по покрытию кредитного риска в размере не менее стоимости основного долга

Банк не получал финансовых убытков в связи с осуществлением операций по уступке прав требований.

Банк не совершал сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами по уступке прав требования, так же не использовались услуги по определению требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации.

6.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За II квартал 2015 г. Банком была получена прибыль до налогообложения в размере 1 393 669 тыс. рублей.

Основное влияние на прибыль оказали процентные доходы. За отчетный период чистая процентная маржа составила 1 239 609 тыс. рублей. В том числе за счет восстановления резервов общую сумму 823 238 тыс. рублей.

Так же прибыль за отчетный период снизилась за счет операционных расходов в размере 677 275 тыс. рублей.

Основные компоненты операционных расходов:

(в тысячах российских рублей)	на 01.07.2015 г.	на 01.07.2014 г.
Расходы по привлечению клиентов	169 143	82 595
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации с учетом налогов	232 753	205 159
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	58 402	38 994
Прочие	216 977	253 867
Всего операционных расходов	677 275	580 615

По сравнению с аналогичным периодом за 2014 г. прочие операционные доходы сократились на 1 236 986 тыс. рублей. Это связано с тем, что в отчетном периоде взносы участниками в имущество не осуществлялись.

6.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

- Прогнозирование основных показателей деятельности;

- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

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

На 1 июля 2015 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 9 189 930 тыс. рублей (на 1 января 2015 г.: 7 836 967 тыс. рублей).

Информация о структуре и инструментах капитала представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Капитал		
В том числе:	9 189 930	7 836 967
<i>Основной капитал</i>	<i>8 029 616</i>	<i>6 222 623</i>
в том числе:		
Базовый капитал	8 029 616	6 222 623
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	<i>1 160 314</i>	<i>1 614 344</i>

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

Информация о структуре и инструментах капитала представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2015 г.	01.01.2015 г.
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	30 429 837	31 534 153
<i>1 группа</i>	-	-
<i>2 группа</i>	901 012	1 680 535
<i>3 группа</i>	-	-
<i>4 группа</i>	29 528 825	29 853 618
<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	704 701	29 998
<i>с коэффициентом риска 110 процентов</i>	700 029	29 998
<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	-	-
<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	-	-
<i>с коэффициентом риска 250 процентов</i>	4 672	-

<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	25 000	25 000
Величина операционного риска	3 031 500	1 259 850
Величина рыночного риска	781 250	781 250
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	9 165	12 534
Итого активы, взвешенные с учетом риска	34 981 453	34 259 675

На 1-ое полугодие 2015 года коэффициент финансового рычага составил 21,32 % , что больше на 5,43 % данных на 1-ый квартал 2015 года (15,89 %).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за II квартал 2015 г	за I квартал 2015 г
Основной капитал	8 029 616	6 111 509
Величина балансовых активов и внебалансовых требований	37 665 281	38 456 281
Показатель финансового рычага	21.32	15.89

Изменение связано с уменьшением величины балансового актива относительно предыдущего квартала. Так же эффект на показатель оказал увеличение основного капитала в отчетном периоде

6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

За отчетный период отток денежных средств составил 1 606 318 тыс. рублей, что больше на 2 161 010 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за II квартал 2015 г.	за II квартал 2014 г.
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-2 899 563	491 129
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-2 100 011	1 500 096
Проценты уплаченные	-1 632 127	-435 321
Операционные расходы	-648 324	-462 911
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в	-273 283	-

наличии для продажи

Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-261 894	-277 312
Расход (возмещение) по налогам	-160 772	-25 283
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-140 485	-
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-56 109	-80 997
Комиссии уплаченные	-32 543	-25 424
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-27 925	-9 505
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	158
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	5 000 000
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	26	-94
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	38 735	29 136
Комиссии полученные	128 729	87 989
Прочие операционные доходы	252 053	1 295 195
Проценты полученные	2 571 771	1 750 139
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3 635 404	-8 282 303
Итого отток ДС	-1 606 318	554 692

Основной причиной оттока денежных средств стал возврат привлеченных депозитов на сумму 2 889 563 тыс. рублей.

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

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

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

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

- оценка суммарного риск-аппетита с учетом возможностей организации;

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

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

7.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

С целью управления кредитным риском в Банке работает Кредитный комитет. К задачам Кредитного комитета относятся:

- выработка рекомендаций для принятия решений и утверждения Правлением, Наблюдательным Советом или Общим собранием участников лимитов финансирования юридических лиц всех форм собственности (за исключением кредитных организаций);
- выработка рекомендаций для принятия решений Правлением, Наблюдательным Советом или Общим собранием участников по вопросам финансирования аффилированных лиц, инсайдеров Банка;
- выработка рекомендаций для принятия решений Правлением, Наблюдательным Советом или Общим собранием участников по вопросам изменения существенных условий

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»

на 01.07.2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	342 622	8 291 591	9
- II категория качества	-	23 918 093	1
- III категория качества	-	1 802 307	1 261
- IV категория качества	-	525 221	5
- V категория качества	-	528 744	639

Итого	342 622	35 065 956	1 915
Итого расчетного резерва	-	(1 338 729)	(908)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(1 065 764)	(908)
Итого	342 622	34 000 192	1 007

на 01.01.2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	446 341	11 123 095	175 751
- II категория качества	-	25 811 972	3
- III категория качества	-	1 302 015	11 800
- IV категория качества	-	127 266	2
- V категория качества	-	336 085	80
Итого	446 341	38 700 433	187 636
Итого расчетного резерва	-	(864 659)	(7 230)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(764 543)	(7 230)
Итого	446 341	37 935 890	180 406

7.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Наблюдательный совет Банка отвечает за общий надзор за процессом управления рыночным риском и за формирование политики и процедур в области рыночного риска, а также за обеспечение соблюдения этой политики и анализ качества управления рыночным риском.

Правление Банка осуществляет контроль за состоянием уровня рыночного риска, дает указания руководителям подразделений Банка по управлению рыночным риском, вносит предложения по изменению внутренних положений документов Банка по управлению рыночным риском, организует систему управления рыночным риском, определяет лимиты и обеспечивает наличие отчетности по вопросам управления рыночным риском, организует систему внутреннего контроля над управлением рыночным риском, а также определяет должностных лиц Банка, участвующих в управлении процентным риском.

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

Значение рыночного риска по состоянию на 01.07.2015 г. 781 250 тыс. рублей (на 01.01.2015 г.: 781 250 тыс. рублей) и связано с началом операций с процентными производными финансовыми инструментами в 2014 г.

7.3 Валютный риск

По состоянию на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. 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 II квартала 2015 г. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции.

7.4 Операционный риск

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

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление факторов операционного риска, фиксация событий (инцидентов);
- оценка прямых (денежных) и косвенных (качественных) потерь;
- анализ, ранжирование факторов рисков;
- разработка мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль уровня операционного риска и исполнения мероприятий по его снижению.

Распределение полномочий и ответственности в системе управления операционным риском строится на основе трех направлений – «линий защиты»:

- управление по функциональным направлениям (направлениям деятельности);
- независимая корпоративная функция управления операционным риском;
- независимый анализ и оценка эффективности.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Размер (величина) операционного риска	242 520	100 788
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	1 925 142	1 290 821
- чистые непроцентные доходы	1 004 304	199 698

По результатам сдачи Годового отчета, размер операционного риска был пересчитан. Новое значение применяется начиная с 25 апреля 2015 г. и составляет 242 520 тыс. рублей.

7.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Управление риском ликвидности входит в полномочия КУАП. КУАП анализирует текущее и прогнозное состояние ликвидности Банка, разрабатывает стратегию использования инструментов денежного рынка и источников фондирования, устанавливает внутренние нормативы ликвидности.

Управление рисками ликвидности осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В Банке разработан план действий для поддержания ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Данный план определяет событие дефицита ликвидности, способы его предупреждения и действия, необходимые для его предотвращения.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, денежных средств, полученных при эмиссии облигаций. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 июля 2015 г. данный коэффициент составил 103,5% (на 1 января 2015 г.: 1 733,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 июля 2015 г. данный коэффициент составил 335,9% (на 1 января 2015 г.: 2 332,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 июля 2015 г. данный коэффициент составил 48,2% (на 1 января 2015 г.: 56,9%).

7.6 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 кредитной организации-эмитента 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) юридической службой заключаемых кредитной организацией-эмитентом 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».

Зам. Председателя Правления
ООО «Фольксваген Банк РУС»

Главный Бухгалтер
ООО «Фольксваген Банк РУС»

М.П.

11 августа 2015 г.



Ю.Б. Дубровина

О.Е. Лебедева