|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Утвержден «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 \_\_\_ г. |  |  |
|  |  |  |
|  | (указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет по ценным бумагам)  Протокол № \_\_\_от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.  [[1]](#footnote-1) |  |

**ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ**

|  |
| --- |
| **Общество с ограниченной ответственностью**  **«Фольксваген Банк РУС»** |
|  |

Код кредитной организации - эмитента[[2]](#footnote-2): 03500B

за 4 квартал 2019 года

|  |  |
| --- | --- |
| Адрес эмитента: | 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2 |
|  |  |

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Председатель Правления ООО «Фольксваген Банк РУС» | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | А.Ю. Рогов |
| Дата «14» февраля 2020 г. |  |  |
| Главный бухгалтер ООО «Фольксваген Банк РУС» | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | О.Е. Лебедева |
| Дата «14» февраля 2020 г. |  |  |
|  | м.п. | |

|  |  |
| --- | --- |
| Контактное лицо: | Руководитель направления отдела отчетности по МСФО и РСБУ Петухов Александр Александрович |
|  |  |
| Телефон (факс): | Тел.: (495) 775-75-57 (д.1822), факс: (495) 258-81-54 |
|  |  |
| Адрес электронной почты: | Alexander.Petukhov@vwfs.com |
|  |  |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:  <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>  https://bank.vwfs.ru/investor-statements | |
|  | |

ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер раздела, подраздела, приложения | Название раздела, подраздела, приложения | Номер страницы |

[Введение 7](#_Toc32578049)

[I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет 8](#_Toc32578050)

[1.1. Сведения о банковских счетах эмитента 8](#_Toc32578051)

[1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента 9](#_Toc32578052)

[1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента 11](#_Toc32578053)

[1.4. Сведения о консультантах эмитента 12](#_Toc32578054)

[1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет 12](#_Toc32578055)

[II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента 13](#_Toc32578056)

[2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента 13](#_Toc32578057)

[2.2. Рыночная капитализация эмитента 13](#_Toc32578058)

[2.3. Обязательства эмитента 13](#_Toc32578059)

[2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 13](#_Toc32578060)

[2.3.2. Кредитная история эмитента 13](#_Toc32578061)

[2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения 28](#_Toc32578062)

[2.3.4. Прочие обязательства эмитента 28](#_Toc32578063)

[2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг 28](#_Toc32578064)

[2.4.1. Отраслевые риски 28](#_Toc32578065)

[2.4.2. Страновые и региональные риски 28](#_Toc32578066)

[2.4.3. Финансовые риски 29](#_Toc32578067)

[2.4.4. Правовые риски 29](#_Toc32578068)

[2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 29](#_Toc32578069)

[2.4.6. Стратегический риск 29](#_Toc32578070)

[2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента 29](#_Toc32578071)

[2.4.8. Банковские риски 29](#_Toc32578072)

[2.4.8.1. Кредитный риск 29](#_Toc32578073)

[2.4.8.2. Страновой риск 30](#_Toc32578074)

[2.4.8.3. Рыночный риск 30](#_Toc32578075)

[а) фондовый риск 31](#_Toc32578076)

[б) валютный риск 31](#_Toc32578077)

[в) процентный риск 31](#_Toc32578078)

[2.4.8.4. Риск ликвидности 31](#_Toc32578079)

[2.4.8.5. Операционный риск 32](#_Toc32578080)

[2.4.8.6. Правовой риск 32](#_Toc32578081)

[III. Подробная информация об эмитенте 33](#_Toc32578082)

[3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) кредитной организации – эмитента 33](#_Toc32578083)

[3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента 33](#_Toc32578084)

[3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента 34](#_Toc32578085)

[3.1.4. Контактная информация 36](#_Toc32578086)

[3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 36](#_Toc32578087)

[3.1.6. Филиалы и представительства эмитента 36](#_Toc32578088)

[3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента 36](#_Toc32578089)

[3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента 37](#_Toc32578090)

[3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента 37](#_Toc32578091)

[3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента 37](#_Toc32578092)

[3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента 37](#_Toc32578093)

[3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ 37](#_Toc32578094)

[3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов 38](#_Toc32578095)

[3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами 38](#_Toc32578096)

[3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями 38](#_Toc32578097)

[3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями 38](#_Toc32578098)

[3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами 38](#_Toc32578099)

[3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами 38](#_Toc32578100)

[3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых 38](#_Toc32578101)

[3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи 38](#_Toc32578102)

[3.3. Планы будущей деятельности эмитента 38](#_Toc32578103)

[3.4. Участие эмитента в банковских группах банковских холдингах, холдингах и ассоциациях 39](#_Toc32578104)

[3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 40](#_Toc32578105)

[3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента 40](#_Toc32578106)

[IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента 40](#_Toc32578107)

[4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента 40](#_Toc32578108)

[4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала, и оборотных средств 41](#_Toc32578109)

[4.3. Финансовые вложения эмитента 41](#_Toc32578110)

[4.4. Нематериальные активы эмитента 41](#_Toc32578111)

[4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований 41](#_Toc32578112)

[4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента 41](#_Toc32578113)

[4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента 44](#_Toc32578114)

[4.8. Конкуренты эмитента 48](#_Toc32578115)

[V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента 50](#_Toc32578116)

[5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента 50](#_Toc32578117)

[5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 56](#_Toc32578118)

[5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента 69](#_Toc32578119)

[5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля 70](#_Toc32578120)

[5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента 77](#_Toc32578121)

[5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента 102](#_Toc32578122)

[5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента 102](#_Toc32578123)

[VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 103](#_Toc32578124)

[6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента 103](#_Toc32578125)

[6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций 103](#_Toc32578126)

[6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале –эмитента, наличии специального права («золотой акции») 105](#_Toc32578127)

[6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента 106](#_Toc32578128)

[6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций 107](#_Toc32578129)

[6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 109](#_Toc32578130)

[6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 109](#_Toc32578131)

[VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация 110](#_Toc32578132)

[7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 110](#_Toc32578133)

[7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 110](#_Toc32578134)

[7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента 110](#_Toc32578135)

[7.4. Сведения об учетной политике эмитента 111](#_Toc32578136)

[7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 114](#_Toc32578137)

[7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года 115](#_Toc32578138)

[7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента 116](#_Toc32578139)

[VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах 116](#_Toc32578140)

[8.1. Дополнительные сведения об эмитенте 116](#_Toc32578141)

[8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента 116](#_Toc32578142)

[8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента 116](#_Toc32578143)

[8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента 116](#_Toc32578144)

[8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций 119](#_Toc32578145)

[8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом 119](#_Toc32578146)

[8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента 120](#_Toc32578147)

[8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента 123](#_Toc32578148)

[8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента 123](#_Toc32578149)

[8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 123](#_Toc32578150)

[8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 136](#_Toc32578151)

[8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением 139](#_Toc32578152)

[8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием 139](#_Toc32578153)

[8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях) осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия 139](#_Toc32578154)

[8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием 139](#_Toc32578155)

[8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций 139](#_Toc32578156)

[8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием 139](#_Toc32578157)

[8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями 139](#_Toc32578158)

[8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет 139](#_Toc32578159)

[8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями 139](#_Toc32578160)

[8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования 140](#_Toc32578161)

[8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования 140](#_Toc32578162)

[8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение 140](#_Toc32578163)

[8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента 140](#_Toc32578164)

[8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 141](#_Toc32578165)

[8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента 141](#_Toc32578166)

[8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента 141](#_Toc32578167)

[8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента 142](#_Toc32578168)

[8.8. Иные сведения 151](#_Toc32578169)

[8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками 151](#_Toc32578170)

[8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах 151](#_Toc32578171)

[8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг 151](#_Toc32578172)

Введение

[[3]](#footnote-3)

|  |
| --- |
| Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» ранее и далее именуется также как ООО «Фольксваген Банк РУС», «кредитная организация–эмитент», «Банк», «Эмитент». |

|  |
| --- |
| Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. |
| В соответствии с требованиями «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Банком России 30.12.2014 № 454-П, основанием возникновения у ООО «Фольксваген Банк РУС» обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета являются следующие:  - в отношении ценных бумаг ООО «Фольксваген Банк РУС» осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг;  - биржевые облигации ООО «Фольксваген Банк РУС допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска.  Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация – эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации-эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации-эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации-эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете. |

[[4]](#footnote-4)

|  |
| --- |
|  |

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

|  |  |
| --- | --- |
| номер корреспондентского счета | 30101810100000000619 |
| подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет | ГУ Банка России по ЦФО |

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

| Полное  фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | № кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контр-агента | Тип счета |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Акционерное общество «Райффайзенбанк» | АО «Райффайзенбанк» | Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1 | 7744000302 | 044525700 | к/с 30101810200000000700 в ГУ Банка России по ЦФО | 30110810900000000700 | 30109810700000200534 | Ностро |
| Акционерное общество «Райффайзенбанк» | АО «Райффайзенбанк» | Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1 | 7744000302 | 044525700 | к/с 30101810200000000700 ГУ Банка России по ЦФО | 30110810200000001700 | 30109810000001200534 | Ностро |
| Акционерное общество «Райффайзенбанк» | АО «Райффайзенбанк» | Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1 | 7744000302 | 044525700 | к/с 30101810200000000700 в ГУ Банка России по ЦФО | 30110840200000000700 | 30109840000000200534 | Ностро |
| Акционерное общество «Райффайзенбанк» | АО «Райффайзенбанк» | Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1 | 7744000302 | 044525700 | к/с 30101810200000000700 в ГУ Банка России по ЦФО | 30110978800000000700 | 30109978600000200534 | Ностро |
| Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», Филиал Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Уфа | ПАО «УРАЛСИБ», Филиал в г. Уфа | Адрес организации:  119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8;  Адрес филиала:  Российская Федерация, 450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Революционная, 41 | 0274062111 | 048073770 | к/с 30101810600000000770 в ГРКЦ НБ РБ | 30110810600000000770 | 30109810300000000179 | Ностро |
| Московский филиал ПАО «РОСБАНК» | Московский филиал ПАО «РОСБАНК» | Российская Федерация, 125445, г. Москва, ул. Смольная, д.22, стр.1 | 7730060164 | 044525256 | к/с 30101810000000000256 в ГУ Банка России по ЦФО | 30110810700000000272 | 30109810996430000000 | Ностро |

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах отсутствуют.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента[[5]](#footnote-5)

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «ПвК Аудит» |
| ИНН: | 7705051102 |
| ОГРН: | 1027700148431 |
| Место нахождения: | 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10 |
| Номер телефона и факса: | +7 (495) 967-6000; +7 (495) 967-6001 |
| Адрес электронной почты: | pwc.ru |

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» и имеет основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА) 11603050547 от 20 октября 2016 г.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор кредитной организации – эмитента:

107031, г. Москва, Петровский пер., д. 8, строение 2.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 гг.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Аудитор проводил аудиторскую проверку в отношении:

- годовых отчетов кредитной организации-эмитента, включающих публикуемые формы отчетности, за 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017 и 2018 гг., составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- финансовых отчетностей кредитной организации-эмитента за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2010 г., 31 декабря 2011 г., 31 декабря 2012 г., 31 декабря 2013 г., 31 декабря 2014 г., 31 декабря 2015 г., 31 декабря 2016 г., 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2018 г., составленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- промежуточной (полугодовой) финансовой отчетности кредитной организации-эмитента за отчетный период, закончившийся 30 июня 2018 г. и 30 июня 2019 г., составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор АО «ПвК Аудит» выбран для аудита годовой бухгалтерской и финансовой отчетности за 2019 г., составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка: бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Аудитором не проводится независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

|  |  |
| --- | --- |
| наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента | Аудитор и его должностные лица не владеет долями в уставном капитале Банка |
| предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом | Банк не предоставлял заемных средств аудитору. |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Тесные деловые взаимоотношения отсутствуют. |
| сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора | Такие должностные лица отсутствуют. |

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Кредитная организация-эмитент не допускает появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора. Помимо этого, в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. №307-ФЗ аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации-эмитента.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или ее участниками, имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

У аудитора при формировании его мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая–либо иная заинтересованность от Банка (его должностных лиц), а также зависимость от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

тендер не проводится;

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии с требованиями действующего законодательства и Уставом Банка для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка ежегодно привлекаются профессиональные внешние аудиторские организации, не связанные имущественными интересами с Банком или его акционерами, имеющие лицензии на осуществление такой проверки. Внешние аудиторы утверждаются Общим собранием участников.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

В 2011 г. АО «ПвК Аудит» привлекалось для оказания услуг в области управленческого консультирования, в 2013 г. к оказанию аудиторских услуг в отношении Проспекта ценных бумаг.

В 2014 - 2015 гг. Компания «ПрайсвотерхаусКуперс Раша Б.В.» (Нидерланды)(филиал в г. Москва) оказывала услуги по консультированию в области анализа методики резервирования кредитов.

В 2016 г. и 1 квартале 2017 г. ООО «Прайсвотерхаускуперс Консультирование» привлекалось для оказания консультационных услуг в области управления рисками.

В 2017 г. ООО "Прайсвотерхаускуперс Консультирование" оказывало консультационные услуги по юридическим вопросам.

В 2017 г. ООО "ПрайсвотерхаусКуперс Юридические услуги" осуществляло консультирование в области анализа процессов в рамках FATCA и ПОД/ФТ.

В 2017 г. и 2018 г. ООО "Прайсвотерхаускуперс Консультирование" привлекалось для оказания консультационных услуг в области налогообложения и подготовки презентации по риск-профилю Банка.

Информация о вознаграждении аудитора:

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка[[6]](#footnote-6) | Порядок определения размера вознаграждения аудитора | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2017 год | В соответствии с Уставом Банка определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Общего собрания участников Банка; вознаграждение за проведение аудиторской проверки фиксируется в договорах оказания аудиторских услуг | 9 240 491,73 (с учетом НДС) | отсутствуют |
| 2018 год | В соответствии с Уставом Банка определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Общего собрания участников Банка; вознаграждение за проведение аудиторской проверки фиксируется в договорах оказания аудиторских услуг | 9 404 488,64 (с учетом НДС) | отсутствуют |

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Банк не привлекал оценщика на проведение оценки для определения рыночной стоимости размещенных ценных бумаг.

Размещенные ценные бумаги оплачены только в денежной форме и не являются облигациями с залоговым обеспечением.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала финансовый консультант на рынке ценных бумаг Проспект ценных бумаг или Ежеквартальный отчет Банка не подписывал.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

[[7]](#footnote-7)

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, Имя, Отчество | Рогов Александр Юрьевич |
| Год рождения | 1980 |
| Основное место работы | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| Должность | Председатель Правления |
| (указывается фамилия, имя, отчество, год рождения, сведения об основном месте работы и должности – для физического лица; полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), номер телефона и факса, адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации (если имеется), номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию - для юридических лиц) | |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, Имя, Отчество | Лебедева Ольга Евгеньевна |
| Год рождения | 1973 |
| Основное место работы | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| Должность | Главный бухгалтер |
| (указывается фамилия, имя, отчество, год рождения, сведения об основном месте работы и должности – для физического лица; полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), номер телефона и факса, адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации (если имеется), номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию - для юридических лиц) | |

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год, а также за отчетный период  
текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 30 декабря 2014 г. № 454-П, в Ежеквартальном отчете эмитента за четвертый квартал сведения о показателях финансово-экономической деятельности кредитной организации-эмитента не указываются.

(указывается в отчете за I квартал –«3», за II – «6», за III – «9»)

2.2. Рыночная капитализация эмитента[[8]](#footnote-8)

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Кредитная организация - эмитент является обществом с ограниченной ответственностью и не выпускала акций.

Методика определения рыночной цены акции[[9]](#footnote-9):

Кредитная организация-эмитент является обществом с ограниченной ответственностью, поэтому рыночная капитализация не может быть рассчитана.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:**[[10]](#footnote-10)**

в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 30 декабря 2014 г. № 454-П, в Ежеквартальном отчете эмитента за четвертый квартал сведения о заемных средствах и кредиторской задолженности кредитной организации-эмитента не указываются.

2.3.2. Кредитная история эмитента

|  |
| --- |
|  |
| (Описывается исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые кредитная организация - эмитент считает для себя существенными) |

Информация об условиях и исполнении обязательств:

2017 год:

1)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 1 600 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 9,15 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 31.01.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 31.01.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 1 600 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 9,09 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 01.02.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 01.02.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

3)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 2 115 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 8,86 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 01.03.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 01.03.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

4)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 1 545 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 8,83 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 02.03.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 02.03.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

5)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 2 030 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 8,08 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 03.05.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 03.05.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

6)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 1 945 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 8,12 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 04.05.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 04.05.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

7)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 2 392 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 8,03 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 01.08.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 01.08.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

8)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 2 000 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 7,86 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 02.08.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 02.08.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

9)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 1 690 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 7,79 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 03.08.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 03.08.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

10)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 1 940 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 7,72 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 04.08.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 04.08.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

11)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 2 095 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 3 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 7,37 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 07.08.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 07.08.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

12)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 2 030 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 7,19 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 08.08.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 08.08.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

13)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 2 030 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 7,12 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 09.08.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 09.08.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

14)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 1 575 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 3 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 7,25 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 14.08.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 14.08.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

15)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 1 765 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 6,86 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 27.09.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 27.09.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

16)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 1 755 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 6,93 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 28.09.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 28.09.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

17)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 1 655 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 7,16 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 29.09.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 29.09.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 3 000 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 1 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 6,62 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 28.12.2017 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 28.12.2017 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

19)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 5 400 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 5 400 000 000,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней | 11 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 6,62 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 09.01.2018 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 09.01.2018 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

2018 год:

1)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 4 050 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней |  |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 5,51 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 15.01.2018 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 15.01.2018 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 1 850 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней |  |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 5,47 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 16.01.2018 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 16.01.2018 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

3)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 3 000 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней |  |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 5,45 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 17.01.2018 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 17.01.2018 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

4)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Депозит | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 3 400 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 0,00 руб. |
| Срок кредита (займа), дней |  |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 5,51 |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 22.01.2018 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 22.01.2018 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

5)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Облигации серии 001Р-01, Номер государственной регистрации 4B020103500В001Р | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 5 000 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 5 000 000 000,00 руб. |
| Срок кредита (займа), лет | 7 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 9,80 |
| Количество процентных (купонных) периодов | 14 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 17.10.2023 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 13.04.2018 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

6)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Облигации серии 001Р-02, Номер государственной регистрации 4B020203500B001P | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 5 000 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 5 000 000 000,00 руб. |
| Срок кредита (займа), лет | 3 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 8,60 |
| Количество процентных (купонных) периодов | 6 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 17.08.2021 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | Срок не наступил |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

7)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Облигации серии 10, Номер государственной регистрации 41003500B | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 5 000 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 5 000 000 000,00 руб. |
| Срок кредита (займа), лет | 5 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 9,95 |
| Количество процентных (купонных) периодов | 10 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 16.07.2021 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 14.01.2019 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

2019 год:

1)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Облигации серии 10, Номер государственной регистрации 41003500B | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 5 000 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 5 000 000 000,00 руб. |
| Срок кредита (займа), лет | 5 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 9,95 |
| Количество процентных (купонных) периодов | 10 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 16.07.2021 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 14.01.2019 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Облигации серии 001Р-03, Номер государственной регистрации 4В020303500В001Р | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 10 000 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 10 000 000 000,00 руб. |
| Срок кредита (займа), лет | 3 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 8,90 |
| Количество процентных (купонных) периодов | 6 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 15.02.2022 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | Срок не наступил |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

3)

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Облигации серии 001Р-02, Номер государственной регистрации 4B020203500B001P | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 5 000 000 000,00 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 5 000 000 000,00 руб. |
| Срок кредита (займа), лет | 3 |
| Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых | 8,60 |
| Количество процентных (купонных) периодов | 6 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просроченные обязательства отсутствуют |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 17.08.2021 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | Срок не наступил |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Обязательства кредитной организации – эмитента из предоставленного ею обеспечения на 01.01.2019 г. и на 01.01.2020 г. отсутствуют.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

|  |
| --- |
| риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами у кредитной организации-эмитента отсутствует. |

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерской и финансовой отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Кредитной организации-эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, кредитной организацией - эмитентом не заключались.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

|  |
| --- |
| отсутствуют. |

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| отсутствуют. |

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

[[11]](#footnote-11)

2.4.1. Отраслевые риски

Информация не приводится, так как эмитент является кредитной организацией.

2.4.2. Страновые и региональные риски

Информация не приводится, так как эмитент является кредитной организацией.

2.4.3. Финансовые риски

Информация не приводится, так как эмитент является кредитной организацией.

2.4.4. Правовые риски

Информация не приводится, так как эмитент является кредитной организацией.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Информация не приводится, так как эмитент является кредитной организацией.

2.4.6. Стратегический риск

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

Риск выражается в возникновении у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Органы управления осуществляют управление стратегическим риском с помощью мониторинга целевых стратегических показателей деятельности Банка

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

По состоянию на дату окончания последнего отчетного периода отсутствуют судебные процессы, по которым Банк является ответчиком и которые могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3500 от 20.08.2012 г., выданной без ограничения срока ее действия, соответственно, необходимость в продлении срока действия лицензии отсутствует.

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации действует бессрочно.

Иные лицензии, необходимые для осуществления эмитентом основной хозяйственной деятельности, отсутствуют.

Банк не выступает поручителем по обязательствам третьих лиц, в том числе дочерних обществ, поэтому у Банка отсутствует возможная ответственность по долгам третьих лиц.

В Банке отсутствуют риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи работ и услуг.

2.4.8. Банковские риски

2.4.8.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора с Банком. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Инструментами для управления кредитными рисками являются:

- установление лимитов на заемщика в целях ограничения кредитного риска;

- 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;

- регулярный мониторинг уровня принимаемых кредитных рисков и подготовка управленческой отчетности для Правления/Наблюдательного совета Банка и заинтересованных подразделений;

-разработка и внедрение методологии и процедур по управлению кредитным риском.

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

На межбанковском рынке низкий уровень кредитного риска обеспечивается за счет размещения средств в банках-контрагентах с высокими международными кредитными рейтингами.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Банка составляют регулярные отчеты на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, проводится регулярный анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченной задолженности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления/Наблюдательного совета Банка и впоследствии ими анализируется.

2.4.8.2. Страновой риск

Под страновым риском понимается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Операции с иностранными контрагентами ограничены привлечением финансирования со стороны компаний концерна Фольксваген АГ (Volkswagen AG), который на дату окончания отчетного квартала имеет следующие кредитные рейтинги международных агентств: «А3» Долгосрочный с прогнозом «стабильный» от Moody’s Investors Service, «ВВВ+» Долгосрочный от Standard & Poor’s с прогнозом «стабильный». С учетом высокого кредитного рейтинга концерна страновые риски привлечения внутригрупповых кредитов оцениваются на минимальном уровне.

Банк осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации. Основные риски, присущие Российской Федерации, являются общими для Банка и его основных конкурентов:

- зависимость темпов развития экономики от мирового спроса и уровня цен на природные ресурсы и продукты их переработки, включая нефть, газ, черные и цветные металлы, минеральные удобрения;

- зависимость экономики Российской Федерации от уровня мировой деловой активности и динамики финансовых рынков, которые определяют доступность кредитных ресурсов;

- высокая концентрация экономики на сферах, связанных с добычей и переработкой минерального сырья, высокое влияние крупнейших финансово-промышленных групп;

- возможные экономические санкции со стороны других государств по отношению к Российской Федерации.

2.4.8.3. Рыночный риск

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

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риск:

а) фондовый риск

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.

б) валютный риск

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

Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

в) процентный риск

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

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Регулярная процедура ALM (Asset-Liability Management (ALM)) направлена на минимизацию процентных рисков и обеспечивает выполнение внутренних лимитов на величину разрыва процентных ставок по активам и пассивам в разбивке по срокам. Отслеживание использования внутренних лимитов входит в компетенцию КУАП.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

|  |
| --- |
|  |
| (Описывается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации – эмитента) |

2.4.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации-эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации-эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией-эмитентом 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 КУАП. 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 КУАП. На регулярной основе КУАП анализирует текущее и прогнозное состояние ликвидности Банка, разрабатывает стратегию использования инструментов денежного рынка и источников фондирования, устанавливает внутренние нормативы ликвидности.

2.4.8.5. Операционный риск

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.

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

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

2.4.8.6. 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».

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) кредитной организации – эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| введено с «02» июля 2010 г. | |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «Фольксваген Банк РУС» |
| введено с «02» июля 2010 г. | |

|  |
| --- |
| Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента: |
| Кредитной организации-Эмитенту известны следующие наименования юридических лиц, являющихся схожими с наименованием кредитной организации-эмитента:  - Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц».  - Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС».  - Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Рус».  Данные наименования не являются полностью идентичными фирменному наименованию кредитной организации–эмитента, что позволяет избежать смешения наименований. Указанные юридические лица входят в состав концерна Фольксваген АГ (Volkswagen AG). |
| (указывается наименования юридического лица и пояснения, необходимые для избежания смешения наименований) |

|  |
| --- |
| Фирменное наименование кредитной организации – эмитента: |
| Полное фирменное наименование кредитной организации–эмитента:  - на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»  - на английском языке: Limited Liability Company Volkswagen Bank RUS  Сокращенное фирменное наименование кредитной организации–эмитента:  - на русском языке: ООО «Фольксваген Банк РУС»  - на английском языке: LLC VW Bank RUS  Фирменное наименование кредитной организации–эмитента не зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания). |
| (Указывается зарегистрировано или не зарегистрировано фирменное наименование как товарный знак или знак обслуживания.  Если зарегистрировано, указываются сведения об их регистрации) |

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование и организационно-правовая форма кредитной организации-эмитента не менялись.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Основной государственные регистрационный номер | 1107711000044 |
| Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании[[12]](#footnote-12): | «02» июля 2010 г. |
| наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ | Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве |

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»[[13]](#footnote-13): данные отсутствуют.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | | |
|  | | | |
| Дата регистрации в Банке России[[14]](#footnote-14): | | «02» июля 2010 г. |
| Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: | | 3500 |

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента[[15]](#footnote-15)

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента:

Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» создано в результате заключения договора об учреждении Банка от 29.09.2009 г., сторонами которого являются учредители Банка Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG) и Фольксваген Банк ГмбХ (Volkswagen Bank GmbH), на основании решения об учреждении кредитной организации-эмитента (Протокол № 1 Общего собрания учредителей Банка) от 25.06.2009г. Доля Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG) в уставном капитале Банка составляет 99%, доля Фольксваген Банк ГмбХ (Volkswagen Bank GmbH) составляет 1%.

Компания Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG) была основана в 1994 г. и напрямую на 100% принадлежит международному автомобильному концерну Фольксваген АГ (Volkswagen AG). Целью создания Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG) является поддержка роста продаж автомобилей, произведенных концерном Фольксваген АГ (Volkswagen AG), а также установление долгосрочного сотрудничества с клиентами за счет предложения широкого спектра финансовых услуг высокого уровня. Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG) является холдинговой компанией, которая владеет и осуществляет контроль над деятельностью финансовых организаций концерна Фольксваген АГ (Volkswagen AG) по всему миру. В настоящее время компания Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG) представлена в более чем 50 странах в форме кредитных организаций, лизинговых и страховых компаний.

Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG) занимает значительную долю в Европе в сегменте автомобильных финансовых услуг. Устойчивое финансовое положение компании подтверждено кредитными рейтингами инвестиционного уровня от международных агентств: «ВВВ+» с прогнозом «стабильный» от Standard & Poor’s, «A3» c прогнозом «стабильный» от Moody's Investors Service.

Концерн Фольксваген АГ (Volkswagen AG) входит в тройку лидеров автомобилестроения. Фольксваген АГ (Volkswagen AG) также имеет высокие кредитные рейтинги: «ВВВ+» с прогнозом «стабильный» от Standard & Poor’s, «A3» c прогнозом «стабильный» от Moody's Investors Service.

ООО «Фольксваген Банк РУС» начал работу на российском рынке в 2010 г.

В настоящее время Банк предоставляет услуги кредитования юридическим и физическим лицам, а также осуществляет операции на межбанковском рынке. При этом деятельность Банка определяется глобальной стратегией концерна Фольксваген АГ (Volkswagen AG) и направлена на укрепление партнерства с клиентами концерна.

Ключевым продуктом Банка с момента начала 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 развития финансовых услуг.

В марте 2012 г. Банк выдал первый розничный кредит под приобретение автомобиля. К настоящему моменту Банк активно предоставляет кредиты на приобретение автомобилей, произведенных концерном Фольксваген АГ (Volkswagen AG), более чем в 95% дилерских центров, реализующих автомобили брэндов: Volkswagen, SKODA, Audi.

ООО «Фольксваген Банк РУС», разрабатывает и внедряет такие новые инструменты как: финансирование физических лиц на покупку автомобилей, в том числе с остаточным платежом, финансирование физических и юридических лиц на покупку подержанных автомобилей, выдача физическим лицам кредитов по пониженным ставкам. Банк предлагает услугу подключения к Программе по организации страхования клиентов - физических лиц.

Кроме того, Банк постоянно уделяет внимание вопросам по расширению круга партнеров.

По итогам 2018 года, Банк занял 10-е место по величине портфеля автокредитов среди крупнейших игроков рынка автокредитования ( по версии компании Frank Research Group на 01.01.2019).

По состоянию на 01.01.2018 г. портфель кредитов, предоставленных Банком на приобретение новых автомобилей концерна, составляет 24 111 млн. руб. физическим лицам, 117 млн. руб. дилерам концерна «Фольксваген» и 4 344 млн. руб. прочим юридическим лицам.

По состоянию на 01.01.2019 г. портфель кредитов, предоставленных Банком на приобретение новых автомобилей концерна, составляет 29 961 млн. руб. физическим лицам, 104,6 млн. руб. дилерам концерна «Фольксваген» и 4 105 млн. руб. прочим юридическим лицам.

По состоянию на 01.01.2020 портфель кредитов, предоставленных Банком на приобретение новых автомобилей концерна, составляет 34 093 млн. руб. физическим лицам, 128,9 млн. руб. дилерам концерна «Фольксваген» и 2 181 млн. руб. прочим юридическим лицам.

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

Для целей диверсификации источников финансирования и расширения возможностей по привлечению долгосрочного долга, в дополнение к традиционным инструментам привлечения средств на рынке межбанковского кредитования, от Участников Банка и компаний концерна Фольксваген АГ (Volkswagen AG), Банк планирует использовать облигационные займы.

Так, в августе 2013 г. Банк зарегистрировал 13 выпусков облигаций объемом 50 млрд. руб. В июне 2014 г. Банк успешно разместил облигации по открытой подписке общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. Размещение облигаций ООО «Фольксваген Банк РУС» стало одной из наиболее успешных сделок на российском долговом рынке в 1 полугодии 2014 г. Итоговая доходность облигаций сопоставима с доходностью облигаций крупнейших российских корпоративных заемщиков, что на 30-40 б.п. ниже кривой доходности облигаций крупнейших государственных банков Российской Федерации. В октябре 2014 г. Банк по открытой подписке разместил облигации серии 08 и 09 общей номинальной стоимостью 10 млрд. руб.

Очередное размещение облигаций ООО «Фольксваген Банк РУС» является одной из самых успешных сделок на российском долговом рынке в 4-м квартале 2014 г. В условиях продолжающейся высокой волатильности на рынке и осторожности инвесторов в отношении средне- и долгосрочных инвестиций облигации ООО «Фольксваген Банк РУС» привлекли повышенный интерес инвесторов. Вторая сделка ООО «Фольксваген Банк РУС» на российском облигационном рынке в 2014 г. дополнительно подтверждает высокую степень доверия инвесторов к высокому кредитному качеству группы Фольксваген.

В июле 2016 г. Банк по открытой подписке разместил облигации ООО «Фольксваген Банк РУС» серии 10 общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. А в октябре 2016 г. Банк разместил Биржевые процентные облигации серии 001Р-01 общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. Выпуск также включен в ломбардный список Банка России и отнесен во второй уровень листинга.

В сентябре 2016 г. Банком принято решение о досрочном погашении процентных документарных неконвертируемых облигаций ООО «Фольксваген Банк РУС» серии 08 и 09 на общей номинальной стоимостью 10 млрд. руб.

В апреле 2018 Банком принято решение о досрочном погашении процентных документарных неконвертируемых биржевых облигаций «ООО Фольксваген Банк РУС» серии 001P-01 общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб.

В августе 2018 г. Банк разместил биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии 001P-02 общей номинальной стоимостью 5 млрд . руб. В условиях высокой волатильности рынка 8 августа, Банк смог привлечь финансирование в объёме 5 млрд. рублей на срок 3 года с переподпиской и закрыть полностью рыночную сделку со спредом к ОФЗ 100 б.п. Данная сделка являлась индикативной для финансовых институтов в августе 2018 г.

В декабре 2018 Банком принято решение о досрочном погашении процентных документарных неконвертируемых облигаций «ООО Фольксваген Банк РУС» серии 10 общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб.

В январе 2019 года Банк погасил облигации на 5 000 млн. руб. с процентной ставкой 9,95%, номиналом 1 000 рублей. В феврале 2019 года Банк выпустил облигации на 10 000 млн. рублей номиналом 1 000 рублей со сроком погашения в феврале 2022 года и процентной ставкой 8.9%.

ООО «Фольксваген Банк РУС» по итогам 2013 г. занял 145-е место по объему активов в рэнкинге «Интерфакс-100», подготовленном «Интерфакс-ЦЭА», по итогам 2014 г. -122-е место, по итогам 2015 г. – 123-е место, по итогам 2016 г.- 121-е место, по итогам 2017 г. – 113-е место, по итогам 2018 г. – 106-е место.

3.1.4. Контактная информация

|  |  |
| --- | --- |
| Место нахождения кредитной организации – эмитента: | 117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции: | 117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2 |
| Номер телефона, факса: | Телефон: + 7 (495) 775-75-57  Факс : + 7 (495) 258-81-54 |
| Адрес электронной почты: | info-ru@vwfsag.com |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах | *https://bank.vwfs.ru*  *http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313* |

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента[[16]](#footnote-16):

|  |  |
| --- | --- |
| Место нахождения: | 117485, г. Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2 |
| Номер телефона, факса: | Телефон: + 7 495 775-75-57  Факс : + 7 495 258-81-54 |
| Адрес электронной почты: | [info-ru@vwfsag.com](mailto:info-ru@vwfsag.com) |
| Адрес страницы в сети Интернет: | https://bank.vwfs.ru |

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

|  |  |
| --- | --- |
| ИНН: | 7750005605 |

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

У кредитной организации–эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| ОКВЭД: | 65.12, 65.22  согласно ОКВЭД2 ОК 029-2014 КДЕС Ред. 2: 64.19, 64.92 |

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Информация не раскрывается, так как эмитент является кредитной организацией.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Информация не раскрывается, так как эмитент является кредитной организацией.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Информация не раскрывается, так как эмитент является кредитной организацией.

|  |
| --- |
| 3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ |
|  |

1)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | на осуществление банковских операций |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 3500 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | «20» августа 2012 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Банк России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без срока |

2)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | ЛСЗ № 0016080. Рег. № 17148Н |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | «25» марта 2019 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Бессрочно |

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Информация не раскрывается, так как эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Информация не раскрывается, так как эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций):

в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 30 декабря 2014 г. № 454-П, в Ежеквартальном отчете эмитента за четвертый квартал сведения об основной деятельности кредитной организации-эмитента не указываются.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами[[17]](#footnote-17)

Информация не раскрывается, так как эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами[[18]](#footnote-18)

Информация не раскрывается, так как эмитент является кредитной организацией.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Информация не раскрывается, так как эмитент является кредитной организацией.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Информация не раскрывается, так как эмитент является кредитной организацией.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента[[19]](#footnote-19)

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов:

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

Развитие Банка осуществляется в рамках единой стратегии Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG), разработанной до 2025 г. для компаний концерна, которые в России включают в себя, помимо Банка, ООО «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» и ООО «Фольксваген Груп Финанц». Данная стратегия учитывает тенденции российской экономики в целом, а также основные факторы, оказывающие влияние на динамику развития банковского сектора и автомобильного рынка Российской Федерации, в частности. Приоритетом стратегии является дальнейший рост проникновения на рынке автомобильных финансовых услуг, как в корпоративном, так и в розничном сегменте. В настоящий момент основными операциями для Банка являются кредитование автодилеров, обслуживание их расчетных счетов, а также реализация розничных кредитных продуктов через банки - партнеры. В основе планов по увеличению бизнеса лежат расширение линейки предлагаемых финансовых продуктов, а также развитие сотрудничества с автодилерами и региональная экспансия.

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

- в отношении клиентов: лидерство в качестве оказываемых услуг и предоставление наиболее конкурентных условий для поддержки продаж автомобилей;

- в отношении сотрудников: построение наилучшей команды единомышленников, создание комфортных условий труда для повышения привлекательности в качестве работодателя;

­ в отношении прибыльности бизнеса: достижение доходности капитала в 20% при значении показателя косвенных расходов к доходам в 50%, эффективное управление общим операционным доходом;

­ в отношении объемов бизнеса: предоставление финансовых услуг при реализации как минимум 50% продаж автомобилей концерна Фольксваген;

- в отношении внутренних процессов: совершенствование и оптимизация внутренних процессов в целях повышения эффективности деятельности Банка, повышения качества ИТ-услуг;

- соответствие требованиям законодательства.

Приоритетом стратегии является дальнейшее развитие розничного бизнеса с учетом значительного потенциала для проникновения финансовых услуг.

Важной составляющей стратегии развития является возможность предложения клиентам пакетных продуктов и расширение линейки предлагаемых финансовых продуктов.

Банк планирует дальнейшее совершенствование и оптимизацию текущих бизнес-процессов, обеспечивающих эффективное управление и повышение качества предоставляемых Банком услуг, разработку новых продуктов, отвечающим потребностям рынка, а также развитие цифровых каналов продаж.

Интегрированный подход к продажам направлен на общее повышение лояльности клиентов к услугам Банка.

Развитие розничного бизнеса Банка будет направлено на достижение Банком полного соответствия концепции компании Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG) и оказания полного спектра услуг, внедренных Фольксваген Файненшл Сервисез АГ на мировых рынках.

3.4. Участие эмитента в банковских группах банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации: | Концерн Фольксваген АГ (Volkswagen AG), концерн Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG) |
|  | (Указывается наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент) |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации: | Дочерний российский банк |
| Функции кредитной организации - эмитента в организации: | Реализация стратегии концернов на территории Российской Федерации |
| Срок участия кредитной организации - эмитента в организации | Не ограничен |

Примечание: в соответствии с законодательством РФ, кредитная организация-эмитент не входит в состав промышленных, банковских и финансовых групп, холдингов, концернов и ассоциаций. Тем не менее, в данном пункте приведена информация о группах Фольксваген АГ (Volkswagen AG) и Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG).

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Финансово-хозяйственная деятельность Банка соответствует стратегии обоих концернов– Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG) и Фольксваген АГ (Volkswagen AG). Вместе с тем, кредитная организация-эмитент, зарегистрированная в качестве налогоплательщика в Российской Федерации, осуществляет хозяйственную деятельность на территории России, и в этом смысле является обособленной от других компаний вышеуказанных концернов.

Деятельность кредитной организации-эмитента осуществляется в пределах РФ, в этом смысле взаимовлияние финансовых результатов Банка и других компаний, входящих в эти концерны, является ограниченным. При этом ключевыми факторами, определяющими результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, являются высокие продажи автомобилей концерна Фольксваген АГ (Volkswagen AG) в России и возможность привлечения финансирования на привлекательных условиях со стороны других компаний вышеуказанных концернов. Последнее обеспечивается устойчивым финансовым положением концернов Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG) и Фольксваген АГ (Volkswagen AG), подтвержденным высокими кредитными рейтингами международных агентств.

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные Банку организации, имеющие для него существенное значение (подконтрольные организации), отсутствуют.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента[[20]](#footnote-20)

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 30 декабря 2014 г. № 454-П, в Ежеквартальном отчете эмитента за четвертый квартал сведения о составе, структуре и стоимости основных средств, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации-эмитента не указываются.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности   
эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента[[21]](#footnote-21)

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 30 декабря 2014 г. № 454-П, в Ежеквартальном отчете эмитента за четвертый квартал сведения о результатах финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не указываются.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала, и оборотных средств[[22]](#footnote-22)

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 30 декабря 2014 г. № 454-П, в Ежеквартальном отчете эмитента за четвертый квартал сведения о ликвидности, достаточности капитала и оборотных средствах кредитной организации-эмитента не указываются.

4.3. Финансовые вложения эмитента[[23]](#footnote-23)

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют пять и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 30 декабря 2014 г. № 454-П, в Ежеквартальном отчете эмитента за четвертый квартал сведения о финансовых вложениях кредитной организации-эмитента не указываются.

4.4. Нематериальные активы эмитента

[[24]](#footnote-24)

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации:

в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 30 декабря 2014 г. № 454-П, в Ежеквартальном отчете эмитента за четвертый квартал сведения о нематериальных активах кредитной организации-эмитента не указываются.

4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований[[25]](#footnote-25)

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Кредитная организация-эмитент не осуществляет ведение научных разработок и исследований в области информационных технологий, которые, в соответствии с требованиями российского законодательства, являются предметом лицензирования и патентования.

В силу указанных обстоятельств, у кредитной организации–эмитента отсутствует политика в области научно-технического развития, а также затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

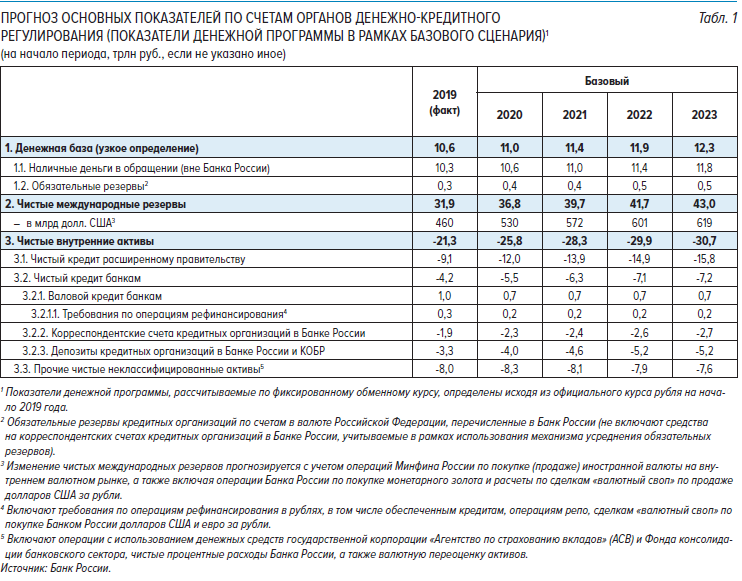
Активы банковского сектора за 2019 год месяцев выросли на 5,2% и достигли 96,6 трлн рублей на конец года. Рост был обеспечен в основном за счет наращивания кредитного портфеля.

Несмотря на некоторое снижение в декабре, сохраняется высокий уровень структурного профицита ликвидности (включает депозиты в Банке России на сумму 1,0 трлн руб. и купонные облигации Банка России на сумму примерно 2 трлн руб.15), и на 01.01.2020 значение показателя составило 2,8 трлн рублей. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России вследствие запаздывающего выполнения банками усреднения обязательных резервов. Дополнительно банки располагают большим объемом рыночного обеспечения (на 01.01.2020 около 6,5 трлн руб.), под залог которого в случае необходимости можно получить рефинансирование.

Объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе несколько снизился и на 01.01.2020 составил 43,2 млрд долл. США (уровень декабря 2018 г.), что тем не менее является комфортным уровнем, достаточным для покрытия около 31% валютных депозитов и средств на счетах организаций или 15% всех валютных обязательств. Согласно графику платежей по обязательствам перед банками-нерезидентами, основной объем выплат по внешним обязательствам банков приходится на период после 2020 г., а объем выплат в декабре 2019 г. (около 138 млрд руб.) приходился на крупные системно значимые банки, способные компенсировать ожидаемые оттоки.

В декабре доналоговая прибыль банковского сектора составила 166 млрд руб. (чистая прибыль – 129 млрд руб.), что более чем на 20% превышает размер среднемесячной прибыли (скорректированной на влияние МСФО 9) с начала года. По итогам 2019 г. банки заработали 2,0 трлн руб. до налогов (чистая прибыль – 1,7 трлн руб., +73% к 2018 г.). Однако на динамику прибыли банковского сектора оказывает влияние ряд технических и разовых факторов, к которым относится технический доход в размере 0,4 трлн руб. от отражения части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, в отчете о прибылях и убытках, а также результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», где возможны крупные разовые досоздания резервов по старым проблемным активам. Так, в 2019 г. результат банков под управлением ООО «УК ФКБС» был близок к нулевому, в то время как в 2018 г. они отразили значительный убыток, превышающий 0,5 трлн рублей.

Основной целью денежно-кредитной политики Банка России является поддержание годовой инфляции вблизи 4%, а операционной целью – поддержание ставки по однодневным межбанковским кредитам вблизи ключевой ставки. Данная стратегия не предполагает установления и достижения количественных ориентиров по каким‑либо иным экономическим показателям, включая денежно-кредитные. Показатели денежной программы рассчитываются Банком России в дополнение к прогнозу ликвидности банковского сектора и включаются в круг прогнозных показателей, учитываемых при разработке и реализации денежно-кредитной политики Банка России.





Рейтинги России по состоянию на 31.12.2019 г.:

| **Standard & Poor’s**  (от 18 января 2019 г.) | **Moody’s**  (от 8 февраля 2019 г.) | **Fitch**  (от 09 августа 2019) |
| --- | --- | --- |
| - долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте – «BBB-» (прогноз – «стабильный»); | - долгосрочный рейтинг эмитента по обязательствам в иностранной валюте – «Ваа3» (прогноз – «стабильный»); | - долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте – «BBB» (прогноз – «позитивный»). |

Рейтинг эмитента ООО «Фольксваген Банк РУС»

**АКРА**

|  |  |
| --- | --- |
| объект присвоения кредитного рейтинга: | Эмитент |
|  | (кредитная организация - эмитент, ценные бумаги  кредитной организации - эмитента) |
| значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: | AAA(RU) |
|  | |

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

В рэнкинге Интерфакс 100 Банк занял 60 место по итогам 2019 года.

В 2016 г. Банк выдал 24 163 кредита, в 2017 г. – 23 745 кредитов, в 2018 г. – 26 800, а в 2019 году – 32 022 кредитов на покупку новых автомобилей с, как минимум, одним из следующих источников субсидирования:

- программа субсидирования процентов ООО «ФОЛЬКСВАГЕН Груп Рус»;

- государственные программы льготного автокредитования;

- программа для владельцев карт лояльности;

- программа кредитования для сотрудников;

Указанные результаты Банка были во многом обеспечены поддержкой со стороны концерна Фольксваген АГ (Volkswagen AG) и тесным сотрудничеством с дилерскими сетями, которое позволяет постоянно совершенствовать и расширять спектр предоставляемых финансовых услуг.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления кредитной организации–эмитента относительно представленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Ни один из членов Наблюдательного совета или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

**Депозитные ставки**

В IV квартале 2019 г. на фоне смягчения денежно-кредитной политики продолжалось снижение доходности финансовых инструментов. В этих условиях банки, как и в предыдущие месяцы, постепенно понижали ставки по розничным депозитам. В октябре ставка по долгосрочным рублевым депозитам населения составила 6,2%, что на 0,1 п. п. ниже уровня сентября. По предварительным данным, в ноябре ставка снизилась еще на 0,3 процентного пункта. В сегменте краткосрочных депозитов ставки снижались сопоставимыми темпами.

В декабре банки – крупные участники депозитного рынка продолжали уменьшать ставки по стандартным депозитным продуктам, что дает основания ожидать дальнейшего снижения среднерыночных ставок.

В сегменте валютных депозитов также наблюдалось снижение ставок, однако его потенциал был близок к исчерпанию. По предварительным оценкам, в ноябре ставка по краткосрочным долларовым депозитам опустилась ниже 1% годовых, по долгосрочным – вплотную приблизилась к этому уровню.

**Депозитные операции**

Снижение номинальных процентных ставок по рублевым вкладам в октябре-ноябре было сопоставимо с уменьшением инфляции в этот период. Благодаря этому реальная доходность вкладов оставалась положительной – соответственно, они оставались привлекательным инструментом сбережений.

К началу декабря годовой прирост рублевых вкладов населения составил 10,0%, достигнув максимального значения за 2019 год. Отток средств с валютных вкладов, наметившийся в октябре, сохранился и в ноябре. К концу ноября годовой прирост валютных депозитов населения составил 9,6% (месяцем ранее – 11,7%). В результате, несмотря на небольшое снижение номинального курса рубля к доллару США, по итогам ноября долларизация депозитов населения заметно снизилась – с 20,9 до 20,6%.

**Кредитные ставки**

В IV квартале смягчение денежно-кредитной политики, а также удешевление банковского фондирования создавало предпосылки для снижения кредитных ставок. Этот процесс был наиболее выраженным в розничном сегменте кредитного рынка. В ноябре среднерыночная ставка по ипотечным рублевым кредитам снизилась на 0,2 п. п., достигнув нового исторического минимума – 9,2% годовых. По предварительным оценкам, среднемесячная ставка по долгосрочным рублевым кредитам населению снизилась с 12,7% годовых в октябре до 12,4% в ноябре.

В сегменте корпоративного кредитования наблюдалось расширение круга корпоративных заемщиков, что может отражать растущую доступность заемных средств для корпоративного сектора. В частности, на кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства в октябре приходилось 27% от общего объема долгосрочных рублевых корпоративных кредитов (в сентябре – 23%). В октябре также увеличилась доля необеспеченных кредитов крупным компаниям «второго эшелона». Возросшая доля кредитов более рискованным заемщикам, предоставленных по более высоким ставкам, привела к росту среднерыночной ставки по долгосрочным рублевым кредитам. В октябре она повысилась на 7 б. п. в сравнении с сентябрем и составила 9,3% годовых. Потенциал наращивания кредитования более рискованных корпоративных заемщиков ограничен, поэтому можно ожидать возобновления снижения среднерыночных ставок (а в случае частичного восстановления доли наименее рискованных заемщиков в оборотах рынка – ускоренного снижения).

В начале 2020 г. банки ожидают дальнейшего смягчения условий кредитования как розничных, так и корпоративных заемщиков. Одним из направлений этого смягчения будет снижение кредитных ставок, чему способствуют накапливающийся эффект удешевления фондирования и конкуренция между банками за надежных заемщиков.

**Корпоративное кредитование**

По итогам ноября активность участников корпоративного сегмента кредитного рынка почти не изменилась. Годовой прирост корпоративного кредитного портфеля за месяц снизился на 4 б. п., составив 4,0%. Замедление корпоративного кредитования в ноябре было связано со списанием и погашением просроченной задолженности, годовой прирост непросроченной части корпоративного кредитного портфеля за ноябрь незначительно увеличился. Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за месяц снизилась на 0,1 п. п. и составила 7,9%.

Как и ранее, в рублевом сегменте рынка отмечался рост кредитования (на начало декабря рублевый кредитный портфель возрос на 8,4% по сравнению с аналогичной датой предыдущего года) при опережающем наращивании долгосрочного кредитования (портфель рублевых кредитов сроком свыше 3 лет за тот же период увеличился на 11,6%). Портфель валютных кредитов продолжал сокращаться, но годовой темп сокращения в ноябре заметно снизился, составив 7,3% (месяцем ранее – 10,2%).

**Розничное кредитование**

Сложившаяся в середине года тенденция к замедлению роста розничного кредитного портфеля сохранилась и в ноябре. На конец месяца годовой прирост портфеля кредитов населению составил 18,6% (месяцем ранее – 19,7%). Основной вклад в замедление розничного кредитования внес сегмент потребительского кредитования: в ноябрьском приросте розничного кредитного портфеля на потребительские кредиты приходилось около трети, тогда как в среднем за январь-сентябрь 2019 г. (до введения увеличенных коэффициентов риска для заемщиков с высокой долговой нагрузкой) доля потребительских кредитов приближалась к 60%. В результате наблюдавшаяся в течение большей части 2019 г. тенденция снижения доли ипотеки в розничном кредитном портфеле сменилась на противоположную.

Качество розничного кредитного портфеля продолжало улучшаться. К началу декабря доля просроченной задолженности в портфеле кредитов населению снизилась до 4,5%, минимального значения с начала 2014 г. (в том числе по ипотечным кредитам она опустилась ниже 1%, достигнув минимального значения за всю историю российского ипотечного рынка). Низкий кредитный риск в сочетании с достаточно высокой прибыльностью операций и ожидаемым банками ростом спроса на розничные кредиты способствует сохранению заинтересованности банков в дальнейшем наращивании розничного кредитования, что отражается в планах по опережающему смягчению его условий. В условиях внедрения мер, направленных на сдерживание избыточного роста сегментов розничного кредитования, связанных с повышенным риском, в среднесрочной перспективе это будет способствовать сбалансированному росту розничного кредитования, соразмерному динамике экономической активности.

**Денежная масса**

В IV квартале 2019 г. негативный эффект бюджетных операций на динамику денежной массы, связанный с профицитом бюджета в течение большей части года, и эффект, обусловленный наращиванием чистых иностранных активов банковской системы (в том числе активов Банка России в результате покупок иностранной валюты в соответствии с бюджетным правилом), по-прежнему компенсировали друг друга, не оказывая существенного влияния на динамику денежных агрегатов. Основным источником прироста денежной массы оставалось наращивание требований банков к населению и организациям. В условиях усложнения финансовой системы и растущей потребности в специализированных финансовых услугах сохранялся опережающий рост требований к финансовым организациям.

Рост денежной массы в IV квартале несколько ускорился. На начало декабря денежная масса в национальном выражении (агрегат М2) на 9,6% превысила уровень аналогичного периода предыдущего года, что соответствует прогнозам Банка России. Складывающееся к концу года соотношение роста денежной массы и динамики экономической активности не создает существенных инфляционных или дезинфляционных рисков.

Стратегия Банка направлена на поддержку продаж автомобилей, произведенных концерном Фольксваген АГ (Volkswagen AG), поэтому размер прибыли Банка во многом определяется спросом на новые автомобили и, соответственно, общим состоянием российской экономики. Помимо этого, результаты Банка определяются возможностью финансирования розничных и корпоративных клиентов на привлекательных условиях, которые, в свою очередь, обеспечиваются высокими кредитными рейтингами концерна Фольксваген АГ (Volkswagen AG) и активной поддержкой российского бизнеса со стороны концерна.

Учитывая представленные выше особенности бизнеса Банка, ключевыми факторами, влияющими на изменение прибыли являются следующие:

* стабильный рост/спад внутренней экономики;
* устойчивость к внешним негативным макроэкономическим факторам;
* рост/падение реальных доходов населения;
* сохранение/изменение объемов инвестиций в реальном секторе;
* стабильность банковской системы;
* рост/падение объемов кредитования;
* улучшение условий привлечения финансирования.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Продолжительность действия факторов, способных в той или иной степени влиять на размер прибыли Банка, находится в тесной зависимости от развития экономической ситуации на внутреннем и внешнем рынках на текущий момент, и оценивается Банком как среднесрочная.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Текущее состояние экономики и банковского сектора России несет для Банка как возможности дельнейшего развития, так и потенциальные угрозы. Эффективное использование сложившихся на российском рынке условий заключается в продолжении работы по усилению конкурентных преимуществ и в обеспечении возможности для изменения бизнес-модели Банка в целях последующего сохранения и роста масштабов бизнеса. В связи с этим основными действиями, предпринимаемыми Банком, являются:

* поддержание высокого качества услуг при постепенном расширении линейки предлагаемых продуктов;
* постоянный анализ конкурентоспособности и востребованности продуктов Банка с целью обеспечения возможности оперативно реагировать на изменения автомобильного и финансового рынков, а также предпочтений клиентов;
* мониторинг клиентов для поддержания высокого качества кредитного портфеля;
* развитие диверсифицированной структуры источников финансирования для обеспечения оптимальной структуры пассивов.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Банк на периодической основе осуществляет мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, постоянно совершенствует инструменты, используемые для анализа качества заемщиков, поддерживает оптимальную структуру баланса ведет взвешенную ценовую и тарифную политику.

Стратегия Банка предполагает поддержание устойчивости к внешним факторам для обеспечения прибыльной деятельности и включает следующие способы снижения их негативного эффекта:

* обеспечение высокой достаточности капитала;
* поддержание разумного уровня ликвидности и дальнейшее совершенствование мер по управлению риском ликвидности;
* взвешенная политика оценки рисков клиентов;
* контроль уровня концентрации кредитных рисков на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков);
* обеспечение устойчивой структуры пассивов, соответствующей характеру и масштабу активных операций Банка.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершенный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

К наиболее существенным факторам, которые могут негативно повлиять на результаты Банка, относятся следующие:

- кризис и стагнация мировой экономики, влекущие за собой нестабильность финансовых рынков;

- ухудшение общей экономической ситуации в Российской Федерации;

- снижение темпов экономического роста в Российской Федерации;

- сокращение инвестиционной активности на российском рынке и отток капитала;

- возможные экономические санкции со стороны других государств по отношению к Российской Федерации;

- снижение спроса на автомобили и усиление конкуренции автопроизводителей на российском рынке;

-тенденции к повышению отраслевого риска автомобильного кредитования на глобальном рынке;

- усиление конкуренции в банковском секторе, в особенности в отношении наиболее кредитоспособных корпоративных и частных заемщиков;

- негативные тенденции на российском рынке межбанковского кредитования, сокращение возможности привлечения финансирования от российских банков;

- повышение кредитных рисков, в том числе снижение качества заемщиков, в том числе в результате снижения фактических доходов населения;

- снижение процентной маржи и уменьшение рентабельности бизнеса;

- повышение операционного риска Банка;

- повышение политического риска;

- существенные изменения в законодательстве, которые могут значительно повлиять на эффективность работы банковского сектора.

|  |
| --- |
| Вероятность возникновения указанных факторов оценивается кредитной организацией-эмитентом как средняя, по отдельным факторам, в частности усилению конкуренции и снижению рентабельности российского банковского сектора вероятность возникновения оценивается на уровне выше среднего. Руководство Банка планирует предпринимать меры по регулярному анализу указанных негативных факторов с целью своевременного реагирования на внешние вызовы и уменьшения потенциального негативного эффекта на финансовые и операционные результаты деятельности Банка. |

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К позитивным факторам, которые могут положительным образом отразиться на результатах Банка относятся:

* предпринимаемые государственными органами Российской Федерации меры по ускорению темпов экономического развития и увеличению инвестиционной активности в ведущих отраслях экономики;
* уменьшение безработицы, рост номинальных доходов населения, которые в среднесрочной и долгосрочной перспективе приведут к росту автомобильного рынка, увеличению спроса на новые автомобили и на банковские услуги;
* меры по балансировке бюджета Российской Федерации и поддержанию роста доходов населения;
* увеличение спроса на новые автомобили и банковские услуги;
* стабильное финансовое положение рынка, на котором оперируют участники Банка, а также самих участников Банка;
* меры Банка России по предоставлению ликвидных ресурсов банковской системе, в том числе ресурсов в иностранной валюте;
* меры Банка России по укреплению стабильности банковской системы страны, дальнейшее развитие наметившейся тенденции к улучшению качества банковского законодательства России.

Вероятность возникновения указанных факторов оценивается кредитной организацией-эмитентом как средняя. Характер указанных факторов свидетельствует об их продолжительном действии в случае возникновения.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации-эмитента.

4.8. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Специфика стратегии Банка предполагает поддержку продаж автомобилей, произведенных концерном Фольксваген АГ (Volkswagen AG).

Основных конкурентов можно разбить на две группы:

- крупнейшие универсальные банки, которые располагают относительно дешевыми источниками фондирования;

- дочерние банки крупнейших мировых автомобильных концернов, которые имеют цели, во многом подобные целям Банка.

Банк предоставляет услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, финансированию склада подержанных автомобилей для корпоративных клиентов, кредитованию физических лиц.

Клиентами Банка являются:

- официальные дилеры ООО «ФОЛЬКСВАГЕН Груп Рус»;

- компании, входящие в концерн Фольксваген АГ (Volkswagen AG);

- физические лица.

К основным конкурентам Банка в части предоставления услуг юридическим лицам относятся банки, предоставляющие услуги кредитования на пополнение оборотных средств, овердрафт: ПАО Сбербанк, АО «Райффайзенбанк», АО «АЛЬФА-БАНК», АО ЮниКредит Банк и т.д.

К основным конкурентам Банка в части розничного бизнеса относятся крупнейшие универсальные коммерческие банки, активно работающие на рынке автокредитования, сотрудничающие с крупными автомобильными дилерами, а также дочерние банки и банки-партнеры автопроизводителей, присутствующих на российском рынке и компаний-импортеров автомобилей: Банк ВТБ (ПАО), ПАО РОСБАНК, АО ЮниКредит Банк, ПАО «БАНК УРАЛСИБ», ООО «Русфинанс Банк», ООО «Сетелем Банк», «БМВ Банк» ООО, «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО, АО «Тойота Банк», ООО «Банк ПСА Финанс РУС», АО «РН Банк», АО МС Банк Рус.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Несмотря на высокую конкуренцию со стороны перечисленных банков, Банк имеет ряд важных конкурентных преимуществ, которые позволяют поддерживать высокие темпы роста и укреплять рыночные позиции.

Ключевыми факторами конкурентоспособности Банка являются принадлежность к международному концерну Фольксваген АГ (Volkswagen AG), тесное сотрудничество концерна с автодилерами по широкому спектру операций. Благодаря этому, Банк имеет глубокое понимание бизнеса корпоративных клиентов и может предлагать оптимальные финансовые решения. Кроме того, сотрудничество с дилерскими сетями расширяет возможности Банка по привлечению розничных клиентов, которые потенциально заинтересованы в приобретении автомобилей, произведенных концерном Фольксваген АГ (Volkswagen AG).

Большое значение для конкурентоспособности Банка имеет относительно невысокая стоимость фондирования, которая обеспечивается активной финансовой поддержкой со стороны концерна Фольксваген АГ (Volkswagen AG), а также высокими кредитными рейтингами международных агентств участников Банка.

Важное влияние на конкурентоспособность услуг в части розничного бизнеса Банка оказывают следующие факторы:

-доступность, широкая сеть дилерских центров-партнеров, реализующих программы автокредитования Банка;

-широкий спектр доступных программ кредитования и специальных акций;

-гибкий подход в ценообразовании и быстрая реакция на изменяющуюся конъюнктуру рынка автокредитования;

-высокое качество и оперативность обслуживания клиентов;

-корпоративная культура, позволяющая мобилизовать сотрудников для решения задач, стоящих перед Банком.

Активно взаимодействуя с импортером концерна Фольксваген АГ (Volkswagen AG), в России, Банк имеет возможность предлагать клиентам передовые продукты автокредитования с привлекательными условиями, а также принимает участие в регулярных маркетинговых кампаниях, повышающих узнаваемость и лояльность клиентов бренду «Фольксваген».

Известность бренда, а также сплоченный профессиональный коллектив, имеющий большой опыт работы в финансовом секторе обеспечивает финансовую прочность и рост доверия клиентов.

В 2018 г. были реализованы специальные акции на различные модели автомобилей концерна Фольксваген, а также продолжена реализация программы кредитования для повторных клиентов Банка, программы кредитования с остаточным платежом и программы кредитования подержанных автомобилей. Также с 2015 г. действует продукт финансирования подержанных автомобилей для корпоративных клиентов (дилерских центров и аффилированных с ними лиц, основной деятельностью которых является торговля автотранспортными средствами) Сотрудничество с крупнейшими российскими страховыми организациями позволяет Банку в качестве агента предлагать клиентам конкурентные и прибыльные страховые продукты, увеличивая комиссионные доходы Банка.

Сотрудничество Банка с крупнейшими российскими банками, имеющими разветвленные филиальные сети, обеспечивает развитие и распространение на всей территории России розничных финансовых продуктов Банка, имеющих конкурентоспособные условия предоставления. Но при этом, необходимость работы с банками – партнерами в области розничного кредитования приводит к необходимости реализации Банком дополнительных действий по взаимодействию с клиентами.

Планируемое усовершенствование электронных услуг и развитие удаленных каналов обслуживания клиентов позволит значительно упростить взаимодействие Банка с клиентами, увеличить приток новых клиентов, что, в свою очередь улучшит результаты деятельности Банка.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента[[26]](#footnote-26)

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

В соответствии с пунктом 19.1. Устава Банка (далее также «Устав»), органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников Банка.

- Наблюдательный совет Банка.

- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган.

Общее собрание участников Банка

В соответствии с пунктом 20.1. Устава Банка «высшим органом Банка является Общее собрание участников Банка».

Согласно пункту 20.2. Устава кредитной организации–эмитента к компетенции Общего собрания участников Банка относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Банка;

- изменение Устава, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;

- определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание членов и досрочное прекращение их полномочий;

- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка («Ревизионная комиссия»);

- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли;

- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;

- утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии;

- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

- принятие решений об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях превышения лимитов, установленных для компетенции Наблюдательного совета, а также крупной сделки в случаях превышения лимитов, установленных для компетенции Наблюдательного совета;

- принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Банка;

- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Банка.

Наблюдательный совет Банка

В соответствии с пунктом 24.1.Устава Наблюдательный совет осуществляет общее руководство Банком, а также контроль над деятельностью Банка в пределах его компетенции. При осуществлении своей деятельности Наблюдательный совет руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Наблюдательном совете.

Согласно пункту 24.2. Устава кредитной организации–эмитента к компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Банка в рамках, установленным решениями Общего собрания участников, принятым в соответствии с подпунктом (i) пункта 20.2 Устава Банка;

- определение количественного состава Правления, избрание его членов и прекращение их полномочий, а также назначение Председателя Правления и заместителей Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий;

- утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность Банка, за исключением документов, принятие которых отнесено Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников и исполнительных органов управления Банка;

- установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления, членам Правления, заместителям Председателя Правления;

- принятие решений об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а также крупной сделки в случаях, предусмотренных Уставом;

- определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях;

- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций;

- принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

- назначение и освобождение от занимаемой должности руководителя Управления внутреннего аудита, а также утверждение положения о системе внутреннего контроля и об Управлении внутреннего аудита Банка, утверждение плана работы Управления внутреннего аудита Банка;

- создание и обеспечение эффективного функционирования методов внутреннего контроля;

- рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и Председателем Правления вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением, Председателем Правления, Управлением внутреннего аудита, аудитором Банка;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением и Председателем Правления рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторов Банка и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов и утверждение (принятие) документов, регулирующих их деятельность, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, если Банк принимает на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение (принятие) документов по предотвращению конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками Банка, руководителю Управления внутреннего аудита Банка, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим 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, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), в том числе рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- утверждение (принятие) документов по раскрытию информации о Банке;

- проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;

- принятие решения о создании (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка, указанных в нормативных актах Банка России;

- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников или исполнительных органов Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение Правления или Председателя Правления.

Наблюдательный совет образуется в составе не менее 3 (трех) членов в соответствии с Решением Общего собрания участников.

Согласно пункту 24.5. Устава кредитной организации–эмитента члены Наблюдательного совета избираются Общим собранием участников сроком на 3 (три) года и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Члены Наблюдательного совета избирают из своего состава Председателя Наблюдательного совета.

К компетенции Председателя Наблюдательного совета относится:

- организация работы Наблюдательного совета;

- созыв заседаний Наблюдательного совета;

- осуществление функций председательствующего на заседаниях Наблюдательного совета;

- организация и ведение протоколов заседаний Наблюдательного совета;

- руководство работой Наблюдательного совета;

- иные вопросы, предусмотренные Положением о Наблюдательном совете и Уставом Банка.

Правление Банка

В соответствии с пунктом 25.1. Устава руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением, которое возглавляет Председатель Правления.

Согласно пункту 25.7. Устава кредитной организации–эмитента Правление Банка:

- при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Наблюдательным советом, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;

- решает вопросы руководства деятельностью подразделений Банка;

- в пределах своей компетенции принимает решения о предоставлении Банком новых услуг в соответствии с лицензией, выданной Банком России;

- устанавливает общие условия кредитования;

- решает вопросы организации осуществления операций Банка, учёта, отчётности, принципов и методов внутреннего контроля;

- рассматривает и утверждает документы по другим вопросам деятельности Банка в соответствии с предоставленными Уставом Банка полномочиями, включая внутренние документы, регулирующие деятельность Банка, кроме документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников и (или) Наблюдательного совета;

- рассматривает и утверждает Положение о Службе внутреннего контроля Банка и иные внутренние документы Банка, разработанные в целях реализации требований нормативных актов Банка России касательно службы внутреннего контроля;

- определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;

- устанавливает ответственность за выполнение решений Наблюдательного совета, реализацию стратегии и принципов Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, регулирующим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;

- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- обеспечивает соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку;

- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);

- создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- принимает документы по вопросам взаимодействия Управления внутреннего аудита Банка с подразделениями и работниками Банка и контролирует их соблюдение;

- определяет порядок подписания договоров, а также совершения других сделок;

- принимает решения о заключении сделок с государственными учреждениями и предприятиями и иными юридическими лицами и физическими лицами, в соответствии с положениями внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Правления;

- принимает решения о подаче исковых заявлений, обращении в арбитражный суд, отказе от иска или обращения, заключении мирового соглашения и урегулировании спора во внесудебном порядке в случаях, если предметом спора является сумма, превышающая 100 000 (сто тысяч) евро или эквивалентную сумму в рублях или иной валюте;

- принимает решения о назначении на должность главного бухгалтера Банка (его заместителей), руководителя (заместителей руководителя) филиала Банка, главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) филиала Банка, а также принимает решения о заключении трудовых договоров с сотрудниками Банка, в соответствии с положениями внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Правления;

- утверждает (принимает) Правила внутреннего трудового распорядка, штатное расписание Банка и иные документы, регулирующие вопросы управления персоналом, устанавливает условия оплаты труда сотрудников Банка, рассматривает и решает иные кадровые вопросы;

- принимает решения об использовании фондов Банка;

- принимает решения, связанные с классификацией кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

- рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления и членов Правления.

Правление избирается в количестве не менее 2 (двух) членов в соответствии с решением Наблюдательного совета. В состав Правления входят Председатель и члены Правления. Участники Банка не могут быть членами Правления.

Председатель Правления, его заместители, члены Правления, Главный бухгалтер, руководитель филиала Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Председатель Правления Банка

В соответствии с пунктом 26.1. Устава Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка.

На основании пункта 26.2. Устава Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с предприятиями, обществами, организациями, учреждениями и органами власти и управления как в Российской Федерации, так и за её пределами, и совершает сделки. Председатель Правления даёт указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

Согласно пункту 26.3. Устава кредитной организации–эмитента к компетенции Председателя Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета, и вопросов, относящихся к компетенции Правления, с учетом ограничений, установленных Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания участников, Наблюдательного совета, Правления и законодательством Российской Федерации.

Согласно пункту 26.4. Устава кредитной организации–эмитента Председатель Правления Банка:

* издает приказы и другие распоряжения по вопросам организации работы Банка;
* выдает доверенности от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
* издает приказы о найме и увольнении сотрудников Банка, подписывает трудовые договоры с сотрудниками Банка, устанавливает поощрения и взыскания;
* созывает Общее собрание участников;
* организует и проводит заседания Правления, обеспечивает ведение протокола на таких заседаниях;
* контролирует и отвечает за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, помимо прочего:
* рассматривает и утверждает соответствующие правила внутреннего контроля Банка и программ его осуществления; и
* назначает и освобождает от должности ответственного сотрудника по противодействию отмыванию доходов;
* делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контролирует их исполнение;
* организует ведение списка участников Банка;
* обеспечивает исполнение решений, принятых Общим собранием участников, Наблюдательным советом и Правлением в соответствии с Уставом Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

В Банке с 12.09.2011 г. действует Кодекс Поведения, устанавливающий правила корпоративного поведения кредитной организации–эмитента.

Первоначальная редакция Кодекса Поведения Банка была одобрена протоколом № 35-2011 заседания Правления Банка «12» сентября 2011 г., с 15 августа 2019 г. вступила в силу третья редакция Кодекса Поведения.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

Изменения № 2 к Уставу ООО «Фольксваген Банк РУС» утверждены участниками Банка 20 ноября 2018 г. и согласованы Заместителем Председателя Центрального банка Российской Федерации 20 декабря 2018 г.;

Изменения № 1 к Уставу ООО «Фольксваген Банк РУС» утверждены участниками Банка 19 октября 2015 г. и согласованы Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному Федеральному округу г. Москвы 12 ноября 2015 г.;

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

- Устав Банка, утвержденный участниками Банка 18 сентября 2014 г. и согласованный Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному Федеральному округу г. Москвы 22 октября 2014 г.;

- Положение о Наблюдательном совете Банка, утвержденное внеочередным Общим собранием участников Банка (редакция 3) (протокол № 24вн от 06.02.2015 г.);

- Положение о Правлении Банка (редакция 8), утвержденное очередным заседанием Наблюдательного совета Банка (протокол № 56 от 15.11.2018 г.).

|  |
| --- |
|  |

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента[[27]](#footnote-27)

**Общее собрание участников:** Фольксваген Файненшл Сервисез АГ – владеет 99 % доли в уставном капитале Банка;

Фольксваген Банк ГмбХ – владеет 1 % доли в уставном капитале Банка.

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | Наблюдательный совет |
|  | (указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента) |
| Фамилия, имя, отчество: | Норберт Адольф Дорн (Norbert Adolf Dorn ) |
| Год рождения: | 1957 |
| Сведения об образовании: | Майнцский университет Иоганна Гутенберга. Год окончания: 1987 г.  Квалификация: Магистр экономики |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 09.2014 | 12.2014 | Член Совета директоров | Сканиа Финансман А.С. |
| 05.2015 | 06.2017 | Председатель Консультационного Совета | Евро Лизинг ГМБХ |
| 05.2015 | 30.06.2017 | Член Совета директоров (неисполнительный) | Ман Файненшл Сервисез Пти Лтд |
| 03.2017 | 07.2017 | Старший исполнительный директор | Финансовые услуги МАН ГесмбХ Австрия |
| 01.2016 | 08.2017 | Член Консультационного Совета | Ман Файненшл Сервисез Гмбх |
| 01.2016 | 03.2016 | Председатель Наблюдательного Совета | Ман Файненшл Сервисез С.А.С. |
| 09.2017 | наст. время | Председатель Наблюдательного Совета | Фольксваген Файнэнс Пти Индия |
| 09.2017 | наст. время | Председатель Наблюдательного Совета | Фольксваген Файнэншл Сервисез Пти Лтд, Австралия |
| 09.2017 | наст. время | Председатель Наблюдательного Совета | Фольксваген Файненшиал Сервисез Лтд, Япония |
| 09.2017 | наст. время | Председатель Наблюдательного Совета | Фольксваген Файнэншл Сервисез Пти Лтд, Корея |
| 09.2018 | наст. время | Член Наблюдательного Совета | Фольксваген Файнэншл Сервисез Пти Лтд, Южная Африка |
| 10.2018 | наст. время | Член Совета директоров (неисполнительный) | Ман Файненшл Сервисез Пти Лтд |
| 09.2019 | наст. время | Председатель Наблюдательного Совета | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | Ларс Хеннер Зантельманн (Lars Henner Santelmann) |
| Год рождения: | 1963 |
| Сведения об образовании: | Ганноверский университет. Год окончания: 1998  Квалификация: Диплом по экономике (Управление банком, администрирование банковского налообложения, аудиторская проверка управления/внешнее управление) |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11.2005 | 10.2015 | Полномочный представитель | Фольксваген Файненшиал Сервисез АГ |
| 11.2005 | 10.2015 | Полномочный представитель | Фольксваген Банк ГмбХ |
| 10.2006 | 12.2012 | Официальный представитель | Фольксваген Лизинг ГмбХ |
| 10.2015 | наст. время | Председатель правления | Фольксваген Файненшиал Сервисез АГ |
| 11.2017 | наст. время | Член Наблюдательного Совета | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | Маркус Озегович (Marcus Osegowitsch) |
| Год рождения: | 1967 |
| Сведения об образовании: | Мюнхенский технический университет  Год окончания: 1991  Специализация: инжиниринг электроники  Лондонская школа бизнеса  Год окончания: 1996  Квалификация: магистр делового администрирования |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 14.12 2010 | наст. время | Генеральный директор | Общество с ограниченной ответственностью «ФОЛЬКСВАГЕН Груп Рус» |
| 11.10.2011 | наст. время | Член Наблюдательного совета | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | Патрик Ортвин Вельтер (Patrick Ortwin Welter) |
| Год рождения: | 1969 |
| Сведения об образовании: | Трирский университет, Мадрид. Год окончания: 1996  Специализация: Диплом (уровень А) по бизнесу и финансам |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 04.2007 | 08.2011 | Заместитель Председателя правления | Фольксваген Файненшиал Сервисез Япония Лтд. |
| 09.2011 | наст. время | Руководитель международного контроллинга | Фольксваген Файненшиал Сервисез АГ |
| 11.2017 | наст. время | Член Наблюдательного Совета | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Персональный состав | Правление |
|  |  |
| Фамилия, имя, отчество: | Рогов Александр Юрьевич |
| Год рождения: | 1980 |
| Сведения об образовании: | Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет  Год окончания: 2001  Специальность: бакалавр менеджмента  Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет  Год окончания: 2002  Специальность: экономист-менеджер по специальности «Экономика и управление на предприятии машиностроения» |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 09.11.2010 | 25.02.2013 | Руководитель по продажам | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 26.02.2013 | 22.06.2014 | Заместитель руководителя управления по развитию корпоративных продуктов | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 23.06.2014 | 31.01.2015 | Руководитель отдела развития корпоративных продуктов | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 01.02.2015 | 08.04.2015 | Руководитель Управления стратегии и поддержки продаж | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 09.04.2015 | 09.08.2015 | Руководитель Управления стратегии продаж и бренд менеджмента | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 10.08.2015 | 09.05.2016 | Руководитель Управления стратегии продаж, бренд менеджмента и маркетинга | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 01.06.2015 | 09.08.2015 | Руководитель Управления стратегии продаж и бренд менеджмента (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» |
| 10.08.2015 | 09.05.2016 | Руководитель Управления стратегии продаж, бренд менеджмента и маркетинга (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» |
| 01.06.2015 | 09.08.2015 | Руководитель Управления стратегии продаж и бренд менеджмента (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| 10.08.2015 | 09.05.2016 | Руководитель Управления стратегии продаж, бренд менеджмента и маркетинга (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| 10.05.2016 | 05.12.2018 | Руководитель Департамента развития бизнеса, бренд менеджмента и стратегии продаж | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 10.05.2016 | 05.12.2018 | Руководитель Департамента развития бизнеса, бренд менеджмента и стратегии продаж (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» |
| 10.05.2016 | 05.12.2018 | Руководитель Департамента развития бизнеса, бренд менеджмента и стратегии продаж (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| 16.11.2016 | 05.12.2018 | Член Правления | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 06.12.2018 | наст. время | Председатель Правления | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | Рязанцева Ольга Николаевна |
| Год рождения: | 1977 |
| Сведения об образовании: | Ростовский финансово-экономический колледж  Год окончания: 1996  Специальность: финансы  Ростовский государственный строительный университет  Год окончания: 2002  Специальность: экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 25.01.2012 | 25.02.2013 | Руководитель отдела финансового контроллинга | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 12.12.2012 | наст. время | Член Правления | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 26.02.2013 | 14.07.2014 | Руководитель Управления финансового контроллинга | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 12.05.2014 | наст. время | Заместитель Председателя Правления | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 15.07.2014 | 29.02.2016 | Руководитель по финансовым вопросам | Общество с ограниченной ответственностью «МАН Файненшиал Сервисес» |
| 10.05.2016 | 16.07.2017 | Руководитель управления стратегического планирования и управления проектами | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 17.07.2017 | 16.09.2018 | Руководитель департамента управления рисками, стратегического планирования и закупок | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 17.09.2018 | 08.01.2019 | Руководитель департамента управления рисками, стратегического планирования и финансового контроллинга | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 09.01.2019 | наст. время | Руководитель департамента управления рисками и финансового контроллинга | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | Камардина Лариса Николаевна |
| Год рождения: | 1982 |
| Сведения об образовании: | Частное высшее учебное заведение «Киевский институт бизнеса и технологий»  Год окончания: 2006  Специальность: Экономика и предприятие  Специализация: Финансы |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 18.04.2011 | 26.02.2013 | Руководитель отдела ведения контрактов | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 26.02.2013 | 10.05.2016 | Руководитель управления по работе с контрагентами и корпоративными клиентами | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 10.05.2016 | наст. время | Руководитель департамента операционного обслуживания клиентов | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 10.05.2016 | наст. время | Руководитель департамента операционного обслуживания клиентов (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» |
| 10.05.2016 | наст. время | Руководитель Департамента операционного обслуживания клиентов (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| 13.05.2017 | наст. время | Член Правления | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 01.04.2019 | наст. время | Заместитель Председателя Правления | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

|  |  |
| --- | --- |
| Персональный состав | Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | Рогов Александр Юрьевич |
| Год рождения: | 1980 |
| Сведения об образовании: | Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет  Год окончания: 2001  Специальность: бакалавр менеджмента  Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет  Год окончания: 2002  Специальность: экономист-менеджер по специальности «Экономика и управление на предприятии машиностроения» |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 09.11.2010 | 25.02.2013 | Руководитель по продажам | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 26.02.2013 | 22.06.2014 | Заместитель руководителя управления по развитию корпоративных продуктов | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 23.06.2014 | 31.01.2015 | Руководитель отдела развития корпоративных продуктов | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 01.02.2015 | 08.04.2015 | Руководитель Управления стратегии и поддержки продаж | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 09.04.2015 | 09.08.2015 | Руководитель Управления стратегии продаж и бренд менеджмента | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 10.08.2015 | 09.05.2016 | Руководитель Управления стратегии продаж, бренд менеджмента и маркетинга | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 01.06.2015 | 09.08.2015 | Руководитель Управления стратегии продаж и бренд менеджмента (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» |
| 10.08.2015 | 09.05.2016 | Руководитель Управления стратегии продаж, бренд менеджмента и маркетинга (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» |
| 01.06.2015 | 09.08.2015 | Руководитель Управления стратегии продаж и бренд менеджмента (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| 10.08.2015 | 09.05.2016 | Руководитель Управления стратегии продаж, бренд менеджмента и маркетинга (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| 10.05.2016 | 05.12.2018 | Руководитель Департамента развития бизнеса, бренд менеджмента и стратегии продаж | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 10.05.2016 | 05.12.2018 | Руководитель Департамента развития бизнеса, бренд менеджмента и стратегии продаж (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» |
| 10.05.2016 | 05.12.2018 | Руководитель Департамента развития бизнеса, бренд менеджмента и стратегии продаж (по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» |
| 16.11.2016 | 05.12.2018 | Член Правления | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 06.12.2018 | наст. время | Председатель Правления | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом

[[28]](#footnote-28)

1. Наблюдательный совет Банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2019 г.  (за 12 месяцев 2018 г.) | Заработная плата | 0 |
| Премии | 0 |
| Иные виды вознаграждения | 0 |
| ИТОГО | 0 |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2020 г.  (за 12 месяцев 2019 г.) | Заработная плата | 0 |
| Премии | 0 |
| Иные виды вознаграждения | 0 |
| ИТОГО | 0 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Выплаты членам Наблюдательного совета Банка в текущем финансовом году осуществляются в соответствии с заключенными Банком с членами Наблюдательного совета договорами или по решению Общего собрания участников.

1. Правление Банка

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, тыс. руб. | | 1 | 2 | 3 | | «01» января 2019 г.  (за 12 месяцев 2018 г.) | Заработная плата | 17 576,53 | | Премии | 1 869,53 | | Иные виды вознаграждения | 9 952,85 | | ИТОГО | 29 398,91 |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, тыс. руб. | | 1 | 2 | 3 | | «01» января 2020 г.  (за 12 месяцев 2019 г.) | Заработная плата | 18 880,78 | | Премии | 1 646,50 | | Иные виды вознаграждения | 877,00 | | ИТОГО | 21 404,28 |   Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  Выплаты членам Правления Банка в текущем финансовом году осуществляются в соответствии с заключенными Банком с каждым из них договором. |

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля[[29]](#footnote-29)

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента:

В соответствии с Положением о системе внутреннего контроля ООО «Фольксваген Банк РУС», утвержденным Наблюдательным советом (Протокол внеочередного заседания Наблюдательного совета №57 от 12.03.2019, далее по тексту настоящего пункта также «Положение»), система внутреннего контроля в ООО «Фольксваген Банк РУС» выстроена как комплекс организационных мер, методик и процедур, используемых органами управления и сотрудниками Банка всех уровней в качестве средств для соблюдения порядка осуществления и достижения целей и задач, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка. При этом внутренний контроль предусматривает постоянно осуществляемую деятельность в рамках системы управления Банком, направленную на повышение эффективности управления посредством своевременного выявления нарушений в деятельности Банка (в том числе отклонений от запланированных результатов) и незамедлительного принятия соответствующих корректирующих действий (мер) по их устранению и недопущению подобных нарушений в дальнейшем.

Система органов внутреннего контроля - определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством РФ, Положением, учредительными и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение следующих целей:

* Обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.Обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
* Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.
* Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – «ПОД/ФТ»), а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Сведения о компетенции органов управления кредитной организации-эмитента приведены в п. 5.1 настоящего ежеквартального отчета эмитента.

В ООО «Фольксваген Банк РУС» также осуществляется мониторинг системы внутреннего контроля, который подразумевает под собой осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявление недостатков, разработку предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля в Банке.

В соответствии с пунктом 30.2. Устава Банка Система внутреннего контроля Банка комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает следующие направления:

(i) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

(ii) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

(iii) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

(iv) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

(v) осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – мониторинг системы внутреннего контроля);

(vi) и другие.

Согласно пункту 30.3. Устава Банка с учетом Изменений № 1, утвержденных Протоколом № 26вн внеочередного заседания общего собрания участников  от  19.10.2015 г., система органов внутреннего контроля представляет собой совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. В рамках полномочий, определенных Уставом Банка и внутренними документами Банка, внутренний контроль в Банке осуществляют:

(i) Общее собрание участников, Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления и его заместители;

(ii) Главный бухгалтер Банка и его заместители;

(iii) Ревизионная комиссия;

(iv) руководитель (заместитель руководителя) филиала, Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала;

(v) комитет Наблюдательного совета по аудиту («Аудиторский комитет») осуществляющий свою деятельность в соответствии с внутренним документом Банка, утверждаемым Наблюдательным советом;

(vi) структурное подразделение Банка, осуществляющее функции службы внутреннего аудита Банка («Управление внутреннего аудита»);

(vii)) ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма («Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов»);

(viii) структурное подразделение Банка, осуществляющее функции службы внутреннего контроля Банка («Управление комплаенс»);

(iх) и другие лица, уполномоченные внутренними документами Банка.

Сведения о компетенции органов управления кредитной организации-эмитента приведены в п. 5.1 настоящего ежеквартального отчета эмитента.

Ревизионная комиссия:

Согласно пунктам 35.1. и 35.2. Устава кредитной организации-эмитента в Банке создается Ревизионная комиссия в количестве 2 (двух) человек, избираемых Общим собранием участников. Срок полномочий членов Ревизионной комиссии составляет 3 (три) года. Члены Ревизионной комиссии не могут занимать должности в органах управления Банка.

В соответствии с пунктом 35.3. Устава Ревизионная комиссия вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию Ревизионной комиссии члены Наблюдательного совета Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка, а также сотрудники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

Согласно пункту 35.4. Устава Банка Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты

и годовые бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключения Ревизионной комиссии.

Порядок осуществления деятельности Ревизионной комиссии определяется внутренним документом Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка (пункт 35.5. Устава Банка).

Аудиторский комитет:

В соответствии со статьей 4 Положения о Комитете Наблюдательного совета по аудиту, утвержденному Протоколом №27 Очередного Заседания Наблюдательного Совета кредитной-организации эмитента от 05.03.2014 г:

* Аудиторский комитет вправе в любое время иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка, в части организации системы внутреннего контроля в Банке, а также к иным документам Банка. По запросу Аудиторского комитета, Председатель Правления и члены Правления Банка, а также сотрудники Банка предоставляют необходимые пояснения в устной или письменной форме.
* Аудиторский комитет вправе в любое время по собственной инициативе провести проверку определенной сферы или в целом по направлению деятельности Банка, на предмет достаточности и полноты мер, принятых в рамках системы внутреннего контроля. Указанные действия он также может совершать на основании решения Наблюдательного совета Банка.
* Аудиторский комитет имеет право потребовать созыва внеочередного заседания Наблюдательного совета Банка в случае выявления угрозы существенным интересам Банка или при выявлении Аудиторским комитетом злоупотреблений, допущенных Председателем Правления, членами Правления, главным бухгалтером Банка либо иными сотрудниками Банка, а также третьими лицами.
* Аудиторский комитет подотчетен Наблюдательному совету Банка и докладывает о результатах проведенной им работы Наблюдательному совету. Иные органы управления Банка, а также Ревизионная комиссия могут знакомиться с данными результатами.

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер (его заместители) несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер (его заместители) обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

В соответствии с пунктом 25.7 Устава Банка и действующим законодательством Российской федерации Главный бухгалтер Банка (его заместители) назначаются Правлением Банка после согласования их кандидатур с Банком России.

Служба внутреннего контроля

Протоколом № 52-2014 от 30.09.2014 г. заседания Правления ООО «Фольксваген Банк РУС» было решено возложить функции Службы внутреннего контроля Банка, как данные функции указаны в Положении Банка России № 242-П от 16 декабря 2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», а также в Уставе Банка, на Управление комплаенс Банка.

В соответствии со статьей 33.1. Устава Банка Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

(i) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);

(ii) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

(iii) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

(iv) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

(v) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

(vi) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

(vii) участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском;

(viii) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

(ix) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

(x) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

(xi) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

(xii) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

(xiii) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

(xiv) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

(xv) иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля устанавливается Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Руководитель и служащие службы внутреннего контроля, входят в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления.

Служба внутреннего контроля докладывает исполнительным органам, а также в случаях, установленных внутренними документами Банка, Наблюдательному совету о проведенной ею работе.

Руководитель Службы внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Банк обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов

Согласно пункту 30.8. Устава кредитной организации-эмитента Банк осуществляет внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основании соответствующих внутренних правил, утверждаемых Председателем Правления Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов несет ответственность за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления сведений в компетентный орган власти по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, а также за оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекторских проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка (пункт 31.2. Устава Банка).

Согласно пункту 31.3. Устава кредитной организации-эмитента Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов имеет право:

(i) давать указания, касающиеся проведения операции (в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством РФ для проведения операции));

(ii) запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы

(iii) снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

(iv) доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

(v) быть обеспеченным всеми необходимыми условиями (отдельное рабочее место, технические средства) для обеспечения бесперебойной работы;

(vi) вносить предложения и выносить на обсуждение вопросы, касающиеся улучшения организации ПОД/ФТ;

(vii) иметь иные полномочия, установленные внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов назначается и освобождается от должности Председателем Правления (пункт 31.4. Устава Банка).

Руководитель (заместитель руководителя) филиала, Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала

Информация о компетенции данных лиц по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью не приводится в связи с тем, что на дату окончания отчетного квартала у кредитной организации-эмитента отсутствуют филиалы.

Управление внутреннего аудита

В соответствии со статьей 32 Устава Банка и Положением об Управлении внутреннего аудита, утвержденным Наблюдательным советом Банка, для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации-эмитента в Банке было создано Управление внутреннего аудита.

Численный состав, структура и порядок формирования Управления внутреннего аудита определяется Наблюдательным советом, с учетом соответствия масштабам деятельности Банка, характеру совершаемых банковских операций и сделок (пункт 32.3. Устава).

По состоянию на конец отчетного квартала штатная численность Управления внутреннего аудита составляет 5 человек. Срок работы – более 3-х лет.

Руководитель Управления внутреннего аудита – Павельева Ж.В.

Управление внутреннего аудита действует на постоянной основе (пункт 32.2. Устава).

В соответствии с Положением об Управлении внутреннего аудита основными функциями Управления внутреннего аудита являются:

1. проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);

2. проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

3. проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

4. проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

5. проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

6. оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

7. проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8. проверка деятельности подразделений по управлению рисками Банка;

9. проверка организации и процесса функционирования системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

10. проверка эффективности функционирования системы внутреннего контроля по:

предотвращению и выявлению мошеннических действий; обеспечению и соблюдению законодательства и внутренних политик Банка, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией;

11. контроль устранения нарушений и недостатков, выявленных по результатам собственных проверок. При наличии распоряжения Наблюдательного совета Банка - контроль и оценка устранения нарушений и недостатков по результатам проверок аудиторской организации;

12. оценка эффективности системы управления рисками;

Руководитель Управления внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Наблюдательным советом (пункт 32.45. Устава Банка).

Управление внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка (пункт 32.4. Устава Банка).

Руководитель Управления внутреннего аудита подотчетен только Наблюдательному совету. В функциональном подчинении руководителя (его заместителей) - не могут находиться иные подразделения Банка (пункт 32.6 Устава Банка). На руководителя не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Управления внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Служащие Управления внутреннего аудита (включая его руководителя) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка (пункт 32.7. Устава Банка).

Управление внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета и докладывает Наблюдательному совету и Аудиторскому комитету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Управлением внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления (пункт 32.8. Устава Банка).

В соответствии с пунктом 32.10. Устава Управление внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

На основании пункта 32.11. Устава Банка Банк обеспечивает решение поставленных перед Управлением внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими Управления внутреннего аудита.

В соответствии с пунктом 32.12. Устава Банка, Управление внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

Управление внутреннего аудита ставит своей задачей осуществление деятельности для поддержки Банка в достижении следующих целей:

1. Эффективность и результативность финансово – хозяйственной деятельности, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов и управление банковскими рисками.

2. Полнота, достоверность, объективность и своевременность составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (внешним и внутренним пользователям), а также обеспечение информационной безопасности.

3. Соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

4. Исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также обеспечение своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

5. Исключение конфликта интересов, возникающего в Банке (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условий его возникновения, совершения преступлений и осуществления иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

6. Принятие своевременных и эффективных решений, направленных на регулирование банковской деятельности.

7. Эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственной власти по вопросам достоверности учета и отчетности, по вопросам организации системы внутреннего контроля, предупреждению нарушений федерального законодательства.

Согласно пункту 32.9. Устава Банка Управление внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудитором или Наблюдательным советом Банка на основании решения Наблюдательного совета Банка.

Управление внутреннего аудита осуществляет взаимодействие c внешним аудитором Банка в пределах своих компетенций и полномочий.

|  |
| --- |
|  |

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Документ, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: «Положение об инсайдерской информации Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС». Документ утвержден во второй редакции на заседании Наблюдательного совета 09 декабря 2014 г., Протокол № 31-о.

Внутренние документы кредитной организации-эмитента, регулирующие ее деятельность и содержащие положения о получении, использовании или передаче какой-либо информации, конфиденциальность которой должна соблюдаться кредитной организацией-эмитентом в силу закона или договора, предусматривают соответствующие меры по соблюдению конфиденциальности такой информации. В частности, к числу таких документов относится «Положение о банковской тайне ООО «Фольксваген Банк РУС» (документ утвержден Протоколом Правления № 55-2013 от «18» июля 2013 г.), «Регламент организации доступа пользователей к информационным ресурсам ООО «Фольксваген Банк РУС» (документ утвержден Протоколом Правления №01-2018 от «17» января 2018 г.), Положение разделения обязанностей в рамках политики управления и контроля доступа (конфликта интересов) (документ утвержден Протоколом Правления № 01-2018 от «17» января 2018 г.).

|  |
| --- |
|  |

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента[[30]](#footnote-30):

Сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации-эмитента приведены в п. 5.2 настоящего ежеквартального отчета эмитента.

Ревизионная комиссия:

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Томас Норберт Реннебаум (Thomas Norbert Rennebaum) |
| Год рождения: | 1967 |
| Сведения об образовании: | Университет Эрлангена – Нюрнберга,  Год окончания: 1994  Специализация: мастер делового администрирования |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 26.02.2014 | 31.03.2016 | Управляющий директор | Volkswagen Leasing GmbH, Braunschweig (Фольксваген Лизинг ГмбХ, Брауншвейг) |
| 01.04.2016 | 01.09.2017 | Управляющий директор | Volkswagen Bank GmbH Branch Italy, Milan (Фольксваген Банк ГмбХ, Италия, Милан) |
| 01.04.2016 | 01.09.2017 | Управляющий директор | Volkswagen Bank GmbH Branch Italy, Verona (Фольксваген Банк ГмбХ, Италия, Верона) |
| 01.04.2016 | 31.07.2019 | Управляющий директор | Volkswagen Leasing GmbH Branch Italy, Milan (Фольксваген Лизинг ГмбХ, Италия, Милан) |
| 01.04.2016 | 31.07.2019 | Управляющий директор | Volkswagen Leasing GmbH Branch Italy, Verona (Фольксваген Лизинг ГмбХ, Италия, Верона) |
| 23.03.2018 | 01.08.2019 | Член совета директоров | Volkswagen Financial Services S.p.A., Milan (Фольксваген Файненшиал Сервисез С.п.А., Милан) |
| 01.08.2019 | наст. время | Глава региона Западной Европы | Volkswagen Financial Services AG, Braunschweig (Фольксваген Файненшиал Сервисез АГ, Брауншвейг) |
| 01.08.2019 | наст. время | Член совета директоров | OOO Volkswagen Bank RUS, Moscow (ООО «Фольксваген Банк РУС», Москва) |
| 01.08.2019 | наст. время | Член совета директоров | Volkswagen Losch Financial Services S.A., Luxemburg (Фольксваген Лош Файненшиал Сервисез С.А., Люксембург) |
| 01.08.2019 | наст. время | Член совета директоров | Volkswagen D'Ieteren Finance S.A., Bruxelles (Фольксваген Дьетерен Файнэнс С.А., Брюссель) |
| 01.08.2019 | наст. время | Член совета директоров | D'Ieteren Lease S.A., Bruxelles (Дьетерен Лиз С.А., Брюссель) |
| 23.08.2019 | наст. время | Председатель наблюдательного совета | Volkswagen Finance Belgium S.A., Bruxelles (Фольксваген Файнэнс Белджиум С.А., Брюссель) |
| 11.10.2019 | наст. время | Председатель совета директоров | Volkswagen Semler Finans Danmark A/S Dänemark (Фольксваген Семлер Файнэнс Дэнмарк А/С, Дания) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | |
| Фамилия, имя, отчество | Кай Гюнтер Фоглер (Kai Günther Vogler) |
| Год рождения: | 1977 |
| Сведения об образовании: | Университет Дуйсбург Эссен, Германия.  Год окончания: 2002  Специализация: дипломированный специалист по экономической информатике |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| --- | --- | --- | --- |
| 01.07.2006 | 21.02.2012 | Генеральный директор ИТ Интернешнл | Porsche Financial Services GmbH (Порше Файненшл Сервисез ГмбХ) |
| 01.03.2012 | 31.12.2014 | Руководитель корпоративной стратегии | Volkswagen Financial Services AG (Фольксваген Файненшл Сервисез АГ) |
| 01.01.2015 | 31.07.2016 | Региональный директор Бэк-офис | Volkswagen Moller BilFinans AS (Фольксваген Моллер БилФинанс АС) |
| 01.07.2016 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Член Ревизионной комиссии |
| 01.08.2016 | наст. время | Региональный директор региона Западная Европа | Volkswagen Financial Services AG (Фольксваген Файненшл Сервисез АГ) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

Аудиторский комитет:

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | Патрик Ортвин Вельтер (Patrick Ortwin Welter) |
| Год рождения: | 1969 |
| Сведения об образовании: | Трирский университет, Мадрид. Год окончания: 1996  Специализация: Диплом (уровень А) по бизнесу и финансам |

Прочие сведения, в том числе, но не исключая, сведения о должностях, занимаемых в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время, о долях участия, о характере родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти, о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) указаны в пункте 5.2 Отчета.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | Фамилия, имя, отчество: | Норберт Адольф Дорн (Norbert Adolf Dorn ) | | Год рождения: | 1957 | | Сведения об образовании: | Майнцский университет Иоганна Гутенберга. Год окончания: 1987 г.  Квалификация: Магистр экономики |   Прочие сведения, в том числе, но не исключая, с ведения о должностях, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время, о долях участия, о характере родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти, о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) указаны в пункте 5.2 Отчета. | | |
| Фамилия, имя, отчество | Фолькер Райххардт (Volker Reichhardt) |
| Год рождения: | 1966 |
| Сведения об образовании: | Университет Отто Фридриха Бамберг, Германия  Год окончания: 1995  Специализация: дипломированный специалист по экономике и организации торговли |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| 01.09.2013 | | 29.02.2016 | Volkswagen Financial Services AG (Фольксваген Файненшл Сервисез АГ) | Исполнительный директор |
| 01.03.2016 | | 22.05.2016 | Volkswagen Bank RUS (Фольксваген Банк РУС) | Директор по операционным вопросам |
| 01.03.2016 | | наст. время | Volkswagen Financial Services RUS (Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС») | Генеральный директор (по совместительству) |
| 01.03.2016 | | наст. время | Volkswagen Group Finanz (Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц») | Генеральный директор (по совместительству) |
| 23.05.2016 | наст. время | | Volkswagen Bank RUS (Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС») | Директор по экономике |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Брадлер Торстен (Bradler Thorsten) |
| Год рождения: | 1962 |
| Сведения об образовании: | Кишиневский государственный университет имени В.И. Ленина  Год окончания: 1985  Специальность: математик |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 05.11.2013 | 26.05.2014 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Начальник отдела |
| 27.05.2014 | 30.09.2016 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Директор коммерческий |
| 19.08.2014 | 01.07.2015 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» (по совместительству) | Директор Дирекции |
| 19.08.2014 | 23.06.2015 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» (по совместительству) | Директор Дирекции |
| 24.06.2015 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» (по совместительству) | Директор Дирекции |
| 02.07.2015 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» (по совместительству) | Директор Дирекции |
| 03.10.2016 | 21.11.2018 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Директор коммерческий |
| 22.11.2018 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Директор |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Марк Швикендик (Marc Schwekendiek) |
| Наименование занимаемой должности | Член Наблюдательного Совета |
| Сведения о профессиональном образовании | Высшее |
| Наименование образовательной организации | Оснабрюкский университет, г. Оснабрюк |
| Год окончания | 2000 |
| Квалификация | Юрист |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата назначения (избрания) на должность | Дата увольнения (освобождения от занимаемой должности) | Наименование должности | Наименование организации |
| 23.02.2012 | 31.01.2019 | Начальник Юридического отдела и Секретариата компании | Фольксваген Файненшиал Сервисез АГ |
| 01.02.2019 | Настоящее время | Начальник Отдела международного контроллинга | Фольксваген Файненшиал Сервисез АГ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество: | Рязанцева Ольга Николаевна |
| Год рождения: | 1977 |
| Сведения об образовании: | Ростовский финансово-экономический колледж  Год окончания: 1996  Специальность: финансы  Ростовский государственный строительный университет  Год окончания: 2002  Специальность: экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 25.01.2012 | 25.02.2013 | Руководитель отдела финансового контроллинга | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 12.12.2012 | наст. время | Член Правления | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 26.02.2013 | 14.07.2014 | Руководитель Управления финансового контроллинга | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 12.05.2014 | наст. время | Заместитель Председателя Правления | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 15.07.2014 | 29.02.2016 | Руководитель по финансовым вопросам | Общество с ограниченной ответственностью «МАН Файненшиал Сервисес» |
| 10.05.2016 | 16.07.2017 | Руководитель управления стратегического планирования и управления проектами | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 17.07.2017 | 16.09.2018 | Руководитель департамента управления рисками, стратегического планирования и закупок | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 17.09.2018 | 08.01.2019 | Руководитель департамента управления рисками, стратегического планирования и финансового контроллинга | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |
| 09.01.2019 | наст. время | Руководитель департамента управления рисками и финансового контроллинга | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Павельева Жанна Владимировна |
| Год рождения: | 1975 |
| Сведения об образовании: | Международная Академия предпринимательства  Год окончания: 1998  Специальность: бакалавр экономики  АССА (британская ассоциация аудиторов и бухгалтеров, магистратура)  Год окончания: 2000  Специальность: сертифицированный аудитор и бухгалтер (ACCA) |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 26.02.2013 | 31.03.2015 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Заместитель руководителя Управления финансового контроллинга |
| 01.04.2015 | 20.08.2018 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Руководитель Управления финансового контроллинга |
| 01.06.2015 | 20.08.2018 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» (по совместительству) | Руководитель Управления финансового контроллинга |
| 01.06.2015 | 20.08.2018 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» (по совместительству) | Руководитель Управления финансового контроллинга |
| 21.08.2018 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Руководитель Управления внутреннего аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

Главный бухгалтер и заместители Главного бухгалтера:

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Лебедева Ольга Евгеньевна |
| Год рождения: | 1973 |
| Сведения об образовании: | Московский институт нефти и газа имени И.М.Губкина  Год окончания: 1995  Специальность: инженер системотехник  Институт современного бизнеса  Год окончания: 1997  Специальность: экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.05.2012 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Главный бухгалтер |
| 03.10.2016 | 09.10.2017 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Руководитель Управления казначейства и финансовых институтов |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Ляшкова Наталья Павловна |
| Год рождения: | 1974 |
| Сведения об образовании: | Банковская школа  Год окончания: 1994  Специальность: специалист банковского дела  Всероссийский заочный финансово-экономический институт  Год окончания: 1997  Специальность: экономист, бухгалтерский учет и аудит |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.06.2013 | 09.11.2014 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Руководитель отдела налогового и бухгалтерского учета |
| 10.11.2014 | 31.12.2015 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Заместитель главного бухгалтера Управления бухгалтерского учёта и отчётности |
| 01.01.2016 | 06.02.2018 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Руководитель отдела налогового и бухгалтерского учета |
| 07.02.2018 | наст.время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Заместитель главного бухгалтера Департамента бухгалтерского учета, отчетности и казначейства |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

Управление внутреннего аудита:

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Павельева Жанна Владимировна |
| Год рождения: | 1975 |
| Сведения об образовании: | Международная Академия предпринимательства  Год окончания: 1998  Специальность: бакалавр экономики  АССА (британская ассоциация аудиторов и бухгалтеров, магистратура)  Год окончания: 2000  Специальность: сертифицированный аудитор и бухгалтер (ACCA) |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 26.02.2013 | 31.03.2015 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Заместитель руководителя Управления финансового контроллинга |
| 01.04.2015 | 20.08.2018 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Руководитель Управления финансового контроллинга |
| 01.06.2015 | 20.08.2018 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» (по совместительству) | Руководитель Управления финансового контроллинга |
| 01.06.2015 | 20.08.2018 | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» (по совместительству) | Руководитель Управления финансового контроллинга |
| 21.08.2018 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Руководитель Управления внутреннего аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Огорелкова Елена Андреевна |
| Год рождения: | 1988 |
| Сведения об образовании: | Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Омский государственный университет им. Ф.И. Достоевского"  Год окончания: 2011  Специальность: бакалавр экономики по специальности Экономика |
| Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Омский государственный университет им. Ф.И. Достоевского"  Год окончания: 2011  Специальность: экономист по специальности Бухгалтерский учет, анализ и аудит |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 19.11.2012 | 05.09.2014 | Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк Банк» | Специалист по мониторингу кредитов Управления малого и среднего бизнеса |
| 15.09.2014 | 17.10.2018 | Публичное акционерное общество «Росбанк» | Аудитор Управления аудиторских проверок |
| 22.10.2018 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Старший специалист Управления внутреннего аудита |
| 16.11.2018 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» (по совместительству) | Старший специалист Управления внутреннего аудита |
| 16.11.2018 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» (по совместительству) | Старший специалист Управления внутреннего аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Ионкин Дмитрий Сергеевич |
| Год рождения: | 1983 |
| Сведения об образовании: | Московский государственный университет природообустройства  Год окончания: 2005  Специальность: инженер по специальности Промышленное и гражданское строительство |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.04.2012 | 08.05.2013 | Закрытое акционерное общество «Кредит Европа Банк» | Главный специалист Управления аудита головного офиса Департамента внутреннего аудита |
| 13.05.2013 | 16.11.2018 | Открытое акционерное общество «Бинбанк» | Главный специалист Управления аудита розничного бизнеса и ПС Службы внутреннего аудита |
| 19.11.2018 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Заместитель руководителя Управления внутреннего аудита |
| 19.11.2018 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» (по совместительству) | Заместитель руководителя Управления внутреннего аудита |
| 19.11.2018 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» (по совместительству) | Заместитель руководителя Управления внутреннего аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Мурашова Мария Владимировна |
| Год рождения: | 1990 |
| Сведения об образовании: | Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации  Год окончания: 2014  Специальность: экономист по специальности Финансы и кредит |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 02.09.2013 | 31.12.2015 | Акционерное общество «Мазар» | Ассистент-практикант департамента общего аудита, младший ассистент, ассистент отдела банковской сферы, страхования и имущества |
| 01.01.2016 | 07.10.2016 | Общество с ограниченной ответственностью  «Мазар-Аудит» | Ассистент,  Ведущий ассистент департамента аудита банки страхование имущество |
| 10.10.2016 | 22.03.2018 | Акционерное общество «РОСТ БАНК» | Старший специалист службы внутреннего аудита |
| 23.03.2018 | 03.08.2018 | Публичное акционерное общество «БИНБАНК» | Ведущий специалист службы внутреннего аудита, Ведущий специалист Управления аудита ЦО и ИТ службы внутреннего аудита |
| 12.11.2018 | 09.01.2019 | Общество с ограниченной ответственностью «Келли Сервисез Си-Ай-Эс» | Специалист |
| 10.01.2019 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Специалист Управления внутреннего аудита |
| 10.01.2019 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» (по совместительству) | Специалист Управления внутреннего аудита |
| 10.01.2019 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Финансовые Услуги РУС» (по совместительству) | Специалист Управления внутреннего аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Логинов Владислав Александрович |
| Год рождения: | 1993 |
| Сведения об образовании: | Московский государственный университет информационных технологий, радиотехники, и электроники  Год окончания: 2015  Специальность: Бакалавр по специальности Информационная безопасность телекоммуникационных систем |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 24.02.2016 | 27.06.2017 | Акционерное общество «БДО Юником» | Ассистент аудитора группы ИТ-аудита |
| 06.07.2017 | 30.04.2018 | Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК» | Ведущий специалист службы внутреннего аудита |
| 01.05.2018 | 31.12.2018 | Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК» | Специалист службы внутреннего аудита Управления аудита Ц.О. и ИТ |
| 01.01.2019 | 17.01.2019 | Публичное Акционерное Общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» | Ведущий аудитор Группы ИТ аудита службы внутреннего аудита |
| 04.03.2019 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Старший специалист Управления внутреннего аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Климко Мария Андреевна |
| Год рождения: | 1987 |
| Сведения об образовании: | Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова  Год окончания: 2008  Специальность: юрист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 23.07.2012 | 31.05.2016 | «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество | Руководитель юридической службы Департамента потребительского кредитования |
| 03.03.2014 | 31.05.2016 | «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество (по совместительству) | Руководитель службы Службы банковского контроля Департамента потребительского кредитования |
| 09.01.2018 | 31.10.2018 | Акционерное общество Коммерческий Банк «Ситибанк» | Главный специалист Подразделения по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Управления по борьбе с финансовыми преступлениями Департамента комплаенса и контроля |
| 01.11.2018 | наст. время | Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС» | Руководитель Управления комплаенс |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | Доли не имеет | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | %; |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом | шт.; |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | %; |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества | шт.; |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

**5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом

Сведения о размере вознаграждения лиц, входящих в состав органов управления кредитной организации-эмитента приведены в п. 5.3 настоящего ежеквартального отчета эмитента.

Ревизионная комиссия Банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2019 г.  (за 12 месяцев 2018 г.) | Заработная плата | 0 |
| Премии | 0 |
| Иные виды вознаграждения | 0 |
| ИТОГО | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2020 г.  (за 12 месяцев 2019 г.) | Заработная плата | 0 |
| Премии | 0 |
| Иные виды вознаграждения | 0 |
| ИТОГО | 0 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Выплаты в текущем финансовом году осуществляются в соответствии с заключенными Банком с сотрудниками договорами или по решению Общего собрания участников.

Аудиторский комитет, Главный бухгалтер Банка и заместитель Главного бухгалтера Банка, сотрудники Управления внутреннего аудита, Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | | |
|  | | | |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2020 г.  (за 12 месяцев 2019 г.) | Заработная плата | 22 286,06 |
| Премии | 11 823,13 |
| Иные виды вознаграждения | 1 085,63 |
| ИТОГО | 35 194,82 |
|  | | | |
|  | | | |
|  | | | |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2019 г.  (за 12 месяцев 2018 г.) | Заработная плата | 20 931,62 |
| Премии | 12 769,28 |
| Иные виды вознаграждения | 3 080,26 |
| ИТОГО | 36 781,16 |

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента[[31]](#footnote-31)

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Отчетный период: 12 месяцев 2018г.** | **Отчетный период: 12 месяцев 2019г.** |
| 1 | 2 | 3 |
| Средняя численность работников, чел. | 136 | 122 |
| Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 94,9% | 91,0% |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб. | 362 263 | 337 695,28 |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб. | 24 047 | 5 724,73 |

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

С целью оптимизации расходов на оплату труда принято решение о привлечении аутсорсинговых компаний.

Информация о ключевых сотрудниках кредитной организации – эмитента, членах органов управления Банка, приведена в пунктах 1.1. и 5.2. настоящего Ежеквартального отчета эмитента.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о соглашениях или обязательствах: [[32]](#footnote-32)такие соглашения или обязательства отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента:

Сотрудникам кредитной организации – эмитента не предоставляются опционы кредитной организации – эмитента, а также отсутствует возможность их предоставления.

VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала[[33]](#footnote-33):

|  |  |
| --- | --- |
| Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала[[34]](#footnote-34): | 2 |
| Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала[[35]](#footnote-35): | не применимо |
| Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента [[36]](#footnote-36) | не применимо |
|  | |

[[37]](#footnote-37)Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Сведения не приводятся вследствие отсутствия акций у кредитной организации–эмитента.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента[[38]](#footnote-38):**

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Volkswagen Financial Services AG (Фольксваген Файненшл Сервисез АГ) | |
| Сокращенное фирменное наименование: | Отсутствует | |
| Место нахождения: | Gifhorner Str. 57, D-38112 Braunschweig, Germany (Гифхорнер Шрассе 57, D-38112 Брауншвайг, Германия) | |
| ИНН (если применимо): | Отсутствует, так как является иностранным юридическим лицом | |
| ОГРН (если применимо): | Отсутствует, так как является иностранным юридическим лицом | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 99% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента[[39]](#footnote-39): | | Кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом |

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций[[40]](#footnote-40):**

в отношении коммерческих организаций указывается:

|  |  |
| --- | --- |
| полное фирменное наименование: | Volkswagen AG (Фольксваген АГ) |
| сокращенное фирменное наименование: | Отсутствует |
| место нахождения: | Berliner Ring 2, 38440 Wolfsburg, Germany (Берлинер Ринг 2, 38440 Вольфсбург, Германия) |
| ИНН (если применимо): | Отсутствует |
| ОГРН (если применимо): | Отсутствует |

|  |  |
| --- | --- |
| вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента | |
| по отношению к контролирующему его лицу | прямой контроль |
| (прямой контроль, косвенный контроль) | |

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль[[41]](#footnote-41):

Участие в юридическом лице, являющимся участником кредитной организации-эмитента: Фольксваген АГ (Volkswagen AG) является акционером Фольксваген Файненшл Сервисез АГ (Volkswagen Financial Services AG) и владеет 100,0% обыкновенных акций участника кредитной организации-эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля[[42]](#footnote-42):

Фольксваген АГ (Volkswagen AG) имеет право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником кредитной организации-эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль[[43]](#footnote-43):

Данный раздел не заполняется, так как лицо, контролирующее участника кредитной организации-эмитента, осуществляет прямой контроль над участником кредитной организации-эмитента.

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций[[44]](#footnote-44):**

Фольксваген АГ (Volkswagen AG):

|  |  |
| --- | --- |
| размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента: | 100% |
| доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента: | 100% |
| размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | не имеет |
| доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | кредитная организация –эмитент не является акционерным обществом |
| иные сведения | отсутствуют |
|  | |

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций[[45]](#footnote-45):**

Информация не приводится, так как кредитная организация–эмитент не является акционерным обществом.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале –эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

отсутствует.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации): | отсутствует |
| Место нахождения | отсутствует |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица) | отсутствует |

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации): | отсутствует |
| Место нахождения | отсутствует |
| Фамилия, имя, отчество (для физического лица) | отсутствует |

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом – акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права («золотой акции»):

Информация не приводится, так как кредитная организация–эмитент не является акционерным обществом.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

не применимо, так как кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

не применимо, так как кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

не применимо, так как кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В силу Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» российские банки с иностранным участием и филиалы иностранных банков могут открываться на территории Российской Федерации только в пределах квоты (предельного размера) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующий интересы его кредиторов.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Для формирования уставного капитала не могут быть использованы:

- привлеченные денежные средства;

- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) и (или) получающий(ие) в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 1 процентов долей Банка, обязано(ы) уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России.

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов долей Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента долей Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

|  |
| --- |
|  |

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний завершенный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

| № пп | Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество | Сокращенное фирменное наименова-ние акционера (участника) | | Место нахожде-ния | ОГРН (если применимо) | ИНН (если приме-нимо) | Доля в уставном капитале кредитной организа-ции -эмитента | Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организа-ции -эмитента |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании участников кредитной организации – эмитента: «28» апреля 2017 г. | | | | | | | | |
| 1 | Volkswagen Financial Services AG (Фольксваген Файненшл Сервисез АГ) | отсутствует | Gifhorner Str. 57,  38112 Braunschweig, Germany (Гифхорнер Шрассе 57, 38112, Брауншвайг, Германия) | | Не применимо | Не применимо | 99% | - |
| Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании участников кредитной организации – эмитента: «26» октября 2017 г. | | | | | | | | |
| 1 | Volkswagen Financial Services AG (Фольксваген Файненшл Сервисез АГ) | отсутствует | Gifhorner Str. 57,  38112 Braunschweig, Germany (Гифхорнер Шрассе 57, 38112, Брауншвайг, Германия) | | Не применимо | Не применимо | 99% | - |
| Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании участников кредитной организации – эмитента: «30» ноября 2017 г. | | | | | | | | |
| 1 | Volkswagen Financial Services AG (Фольксваген Файненшл Сервисез АГ) | отсутствует | Gifhorner Str. 57,  38112 Braunschweig, Germany (Гифхорнер Шрассе 57, 38112, Брауншвайг, Германия) | | Не применимо | Не применимо | 99% | - |
| Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании участников кредитной организации – эмитента: «18» апреля 2018 г. | | | | | | | | |
| 1 | Volkswagen Financial Services AG (Фольксваген Файненшл Сервисез АГ) | отсутствует | Gifhorner Str. 57,  38112 Braunschweig, Germany (Гифхорнер Шрассе 57, 38112, Брауншвайг, Германия) | | Не применимо | Не применимо | 99% | - |
| Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании участников кредитной организации – эмитента: «29» марта 2019 г. | | | | | | | | |
| 1 | Volkswagen Financial Services AG (Фольксваген Файненшл Сервисез АГ) | отсутствует | Gifhorner Str. 57,  38112 Braunschweig, Germany (Гифхорнер Шрассе 57, 38112, Брауншвайг, Германия) | | Не применимо | Не применимо | 99% | - |

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сделки, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

указанные сделки отсутствуют.

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

указанные сделки отсутствуют.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

указанные сделки отсутствуют.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента[[46]](#footnote-46):

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 30 декабря 2014 года № 454-П, в ежеквартальном отчете эмитента за 4 квартал сведения о размере дебиторской задолженности кредитной организации-эмитента не указываются.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации[[47]](#footnote-47):

Годовая бухгалтерская отчетность за 2018 г. в составе настоящего Ежеквартального отчета не раскрывается, так как была раскрыта в Ежеквартальном отчете за 1 квартал 2019 г. Отчетность за 2019 год будет раскрыта в составе Отчета за 1 квартал 2020 г.

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами[[48]](#footnote-48):

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 г. в составе настоящего Ежеквартального отчета не раскрывается, так как была раскрыта в Ежеквартальном отчете за 1 квартал 2019 г. Отчетность за 2019 год будет раскрыта в составе Отчета за 1 квартал 2020 г.

Стандарты (международно-признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Сведения не указываются ввиду отсутствия вышеуказанной отчетности.

|  |
| --- |
|  |

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России от 30 декабря 2014 года № 454-П, в ежеквартальном отчете эмитента за 4 квартал промежуточная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами, не включаются.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента[[49]](#footnote-49)

Состав приложенной к ежеквартальному отчету консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации[[50]](#footnote-50):

Консолидированная финансовая отчетность не составлялась, так как кредитная организация-эмитентне является головной организацией какой-либо банковской (консолидированной) группы.

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами:

Годовая консолидированная финансовая отчетность не составлялась, так как кредитная организация-эмитент не является головной организацией какой-либо банковской (консолидированной) группы.

Стандарты (международно-признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Сведения не указываются ввиду отсутствия вышеуказанной отчетности.

|  |
| --- |
|  |

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента за отчетный период, составленная в соответствии с международно-признанными правилами[[51]](#footnote-51):

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность не составлялась, так как кредитная организация-эмитент не является головной организацией какой-либо банковской (консолидированной) группы.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

[[52]](#footnote-52)

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее - «Положение № 579-П») и другими нормативными документами.

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 № 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 эквиваенты 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. 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 г. № 254-П (с 14 июля 2017 г. №590-П от 28 июня 2017 г.) «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 (с 14 июля 2017 г. №590-П от 28 июня 2017 г.), 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 (с 14 июля 2017 г. №590-П от 28 июня 2017 г.) «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 от 20.03.2006 г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- 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 100 001,00 (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 налоговым органам 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.

|  |
| --- |
|  |
| (Указываются основанные положения учетной политики либо указывается номер приложения к ежеквартальному отчету, содержащего сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента) |

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж[[53]](#footnote-53)

|  |
| --- |
| Кредитная организация-эмитент не осуществляет продажу продукции и товаров и (или) не оказывает услуги за пределами Российской Федерации. |
| (В случае если кредитная организация - эмитент осуществляет продажу продукции и товаров и (или) выполняет работы, оказывает услуги за пределами Российской Федерации, указывается общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доля таких доходов в выручке от продаж за отчетный период.  В случае если кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг), указывается на это обстоятельство.) |

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года[[54]](#footnote-54)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества) | Содержание изменения (выбытие из состава имущества кредитной организации - эмитента; приобретение в состав имущества кредитной организации - эмитента) | Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества кредитной организации - эмитента | Дата приобретения или выбытия | Балансовая стоимость выбывшего имущества, тыс. руб. | Балансовая стоимость приобретенного имущества, тыс. руб. |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 1 | Электронно - вычислительная техника | Приобретение в состав имущества | акт | 05.04.2019 |  | 1 999,72 |
| 08.05.2019 |  | 7 650,85 |
| 30.05.2019 |  | 3 633,63 |
| 20.06.2019 |  | 4 061,94 |
| 29.08.2019 |  | 3 588,89 |
| 28.10.2019 |  | 12 584,27 |
| 13.11.2019 |  | 105,25 |
| 25.12.2019 |  | 4 913,87 |
| 30.12.2019 |  | 1 610,42 |
| 2 | Электронно - вычислительная техника | Модернизация имущества | акт | 08.05.2019 |  | 4 447,72 |
| 29.08.2019 |  | 296,30 |
| 3 | Неотделимые улучшения | Выбытие из состава имущества | акт | 30.05.2019 | 126,26 |  |
| 4 | Неотделимые улучшения | Приобретение в состав имущества | акт | 29.04.2019 |  | 42 947,63 |
| 16.12.2019 | 4 589,39 |
| 31.12.2019 | 786,42 |
| 5 | Прочие | Приобретение в состав имущества | акт | 24.04.2019 |  | 25 174,73 |
| 16.12.2019 | 2 273,91 |

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента[[55]](#footnote-55):

с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала кредитная организация-эмитент не принимала участия в судебных процессах, которые могли существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности.

VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме обществ с ограниченной ответственностью, указывается:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала: | 880 000 000  (Восемьсот восемьдесят миллионов) | руб.; |
| Размер долей участников: | Volkswagen Financial Services AG (Фольксваген Файненшл Сервисез АГ) – 99%, что составляет 871 200 000 руб.  Volkswagen Bank GmbH  (Фольксваген Банк ГмбХ) – 1%, что составляет 8 800 000 руб. |  |
| [[56]](#footnote-56) | | |
|  | | |

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершенный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За последний завершенный отчетный год, а также в период с начала текущего года до даты окончания отчетного квартала размер уставного капитала не менялся.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание участников.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

В соответствии с пунктом 21.5 Устава кредитной организации-эмитента:

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 10 (десять) дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, телефаксной электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников, а также предлагаемая повестка дня.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

В соответствии с пунктом 21.3 Устава кредитной организации-эмитента:

Внеочередное Общее собрание участников созывается Председателем Правления:

1. по его инициативе,
2. по инициативе Правления, в том числе в том случае, если число членов Наблюдательного совета становится менее половины от числа избранных (кворум для проведения заседаний). Тогда Правление обязано созвать внеочередное Общее собрание участников для избрания нового члена или членов Наблюдательного совета.
3. по требованию Наблюдательного совета,
4. по требованию Ревизионной комиссии,
5. по требованию аудиторской организации, а также
6. по требованию участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Председатель Правления обязан в течение 5 (пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников может быть принято Председателем Правления только в случае:

1. если не соблюден установленный Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников;
2. если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, данные вопросы не включаются в повестку дня.

Председатель Правления не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания участников.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, Председатель Правления по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

В соответствии с пунктом 21.1 Устава кредитной организации-эмитента очередное Общее собрание участников проводится не реже чем один раз в год.

Очередное Общее собрание участников, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка, проводится не ранее чем через 2 (два) месяца, но не позднее чем через 4 (четыре) месяца после окончания финансового года.

В соответствии с пунктом 21.4 Устава кредитной организации-эмитента:

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее 30 (тридцати) дней со дня получения требования о его проведении.

В случае, если в течение установленного пунктом 21.4 Устава кредитной организации-эмитента срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае Председатель Правления обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с указанием почтового адреса, телефонного номера, номера телефакса и адреса электронной почты каждого из них.

Расходы на подготовку, созыв и проведение такого Общего собрания участников могут быть возмещены по решению Общего собрания участников за счет средств Банка.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

В соответствии с пунктами 21.5-21.8 Устава кредитной организации-эмитента:

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительных вопросов не позднее чем за 7 (семь) дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего собрания участников.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников.

В случае, если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за 5 (пять) дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, телефаксной электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Согласно пунктам 21.9-21.11 Устава кредитной организации-эмитента:

К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников, относятся годовой отчет Банка, заключение аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в Наблюдательный совет, в Ревизионную комиссию, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение 10 (десяти) дней до проведения Общего собрания участников должны быть предоставлены всем участникам Банка для ознакомления в помещении Банка. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования:

Согласно пунктам 22.6 - 22.7 Устава кредитной организации-эмитента:

Председатель Правления организует ведение протокола Общего собрания участников. Ведение протокола Общего собрания участников может осуществляться иным лицом, назначаемым участниками Банка.

Протоколы всех Общих собраний участников подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Банка для ознакомления. По требованию участников Банка им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Председателем Правления.

Не позднее чем в течение 10 (десяти) дней после составления протокола Общего собрания участников Банка Правление обязано направить копию протокола Общего собрания участников Банка всем участникам Банка в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников Банка.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций[[57]](#footnote-57):

Коммерческие организации, в которых кредитная организация-эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций, отсутствуют.

|  |
| --- |
|  |

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки[[58]](#footnote-58):

|  |  |
| --- | --- |
| Дата совершения сделки (заключения договора); | 13.02.2019 |
| Предмет и иные существенные условия сделки; | Сумма 10.000.000.000,00 руб.; Ставка 8,9% ; Срок 3 года; Заключение сделок купли-продажи при размещении по открытой подписке в ПАО Московская Биржа биржевых облигаций документарных неконвертируемых процентных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001Р-03 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещенных по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, идентификационный номер выпуска 4B020303500B001P от 08.02.2019, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A1003L1. |
| Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке; | ООО «Фольксваген Банк РУС» (Эмитент), АО "ЮниКредит Банк" (Агент по размещению), и покупатели, действующие самостоятельно или через посредников (Участников торгов ПАО Московская Биржа). |
| Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств; | 15.02.2022 |
| В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и ее последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки; | - |
| Размер (цена) сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки; | 10 000 000 000 рублей; 23,2% |
| Балансовая стоимость активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки; | 43 173 764 000 рублей |
| Сведения о принятии решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки в случае, когда такая сделка является для эмитента крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность; | Приказ Председателя Правления |
| Категория сделки (крупная сделка; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность; крупная сделка, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность); | Существенная сделка |
| Орган управления эмитента, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки; | Председатель Правления – Единоличный исполнительный орган |
| Дата принятия решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки; | 05.02.2019 |
| Дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки. | №2019-0205/5 |

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

**Fitch Ratings**

|  |  |
| --- | --- |
| объект присвоения кредитного рейтинга: | ценные бумаги кредитной организации-эмитента |
|  | (кредитная организация - эмитент, ценные бумаги  кредитной организации - эмитента) |
| значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: | ВВВ+ |

**АКРА**

|  |  |
| --- | --- |
| объект присвоения кредитного рейтинга: | эмитент |
|  | (кредитная организация - эмитент, ценные бумаги  кредитной организации - эмитента) |
| значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: | AAA(RU) |

|  |
| --- |
|  |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Fitch Ratings**  Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:   |  |  | | --- | --- | | объект присвоения кредитного рейтинга: | ценные бумаги кредитной организации-эмитента | |  | (кредитная организация - эмитент, ценные бумаги  кредитной организации - эмитента) | | значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: | ВВВ+ |  |  | | --- | | история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала: |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | Отчетная дата | Значение кредитного рейтинга | Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга | | 1 | 2 | 3 | | 01.07.2016 | ВВВ+ (EXP) | 27.06.2016 | | 01.10.2016 | ВВВ+ | 11.07.2016 | | 01.01.2017 | ВВВ+ | 10.11.2016 | | 01.01.2020 | ВВВ+ | 18.10.2018 |   Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:   |  |  | | --- | --- | | Полное фирменное наименование: | Фитч Рейтингз СНГ Лтд. (Fitch Ratings CIS Ltd.) | | Сокращенное фирменное наименование: | отсутствует | | Наименование (для некоммерческой организации): | - | | Место нахождения: | 30 Норт Колоннейд, Лондон E14 5GN, Великобритания (30 North Colonnade, London E14 5GN, Great Britain) | |  |  |   Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:  **http://www.fitchratings.ru**  Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:  рейтинг ВВВ+ (EXP) являлся ожидаемым (expected rating), был присвоен 27 июня 2016 г. предстоящему на тот момент выпуску облигаций серии 10 и подтвержден 11 июля 2016 г. – накануне размещения.  Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг[[59]](#footnote-59):   |  |  | | --- | --- | | Вид: | облигации | |  | (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | | Категория для акций: | - | |  | (обыкновенные, привилегированные) | | Тип для привилегированных акций: | - | |  | (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные, конвертируемые) | | Иные идентификационные признаки: | Процентные документарные неконвертируемые облигации ООО «Фольксваген Банк РУС» серии 10 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, ISIN –  RU000A0JWMT4 | | Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 41003500B | | Дата государственной регистрации выпуска: | 15.08.2013 |   **АКРА**  Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:   |  |  | | --- | --- | | объект присвоения кредитного рейтинга: | эмитент | |  | (кредитная организация - эмитент, ценные бумаги  кредитной организации - эмитента) | | значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: | AAA(RU) |   история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Отчетная дата | Значение кредитного рейтинга | Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга | | 1 | 2 | 3 | | 01.10.2019 | AAA (RU) | 12.02.2019 |   Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:   |  |  | | --- | --- | | Полное фирменное наименование: | Аналитическое кредитное рейтинговое агенство | | Сокращенное фирменное наименование: | АКРА | | Наименование (для некоммерческой организации): | - | | Место нахождения: | Россия, Москва, 115035, Садовническая наб., 75 | |  |  |   Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:  [**https://www.acra-ratings.ru/**](https://www.acra-ratings.ru/)  Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют  Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг[[60]](#footnote-60):   |  |  | | --- | --- | | Вид: | облигации | |  | (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | | Категория для акций: | - | |  | (обыкновенные, привилегированные) | | Тип для привилегированных акций: | - | |  | (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные, конвертируемые) | | Иные идентификационные признаки: | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 001Р-02 на предъявителя, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0ZZGE7 | | Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 4B020203500B001P | | Дата государственной регистрации выпуска: | 08.08.2018 |  |  |  | | --- | --- | | Вид: | облигации | |  | (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) | | Категория для акций: | - | |  | (обыкновенные, привилегированные) | | Тип для привилегированных акций: | - | |  | (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные, конвертируемые) | | Иные идентификационные признаки: | Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001Р-03, международный код идентификации ценных бумаг (ISIN):RU000A1003L1 | | Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 4B020303500B001P | | Дата государственной регистрации выпуска: | 08.02.2019 | | |

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента[[61]](#footnote-61)

|  |
| --- |
| Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом. |
| (право акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций;  права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций - права акционера - владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах;  права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрена возможность такой конвертации;  права акционера на получение части имущества кредитной организации - эмитента в случае ее ликвидации, а в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций;  иные сведения об акциях, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению) |

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента[[62]](#footnote-62)

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершенных отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 07 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №40703500B от 15.08.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 (Пять миллионов) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | [Досрочное](http://Досрочное) погашение в соответствии с подпунктом Б) пункта 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом (в) пункта 9.1.2 Проспекта ценных бумаг |

2)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №40803500B от 15.08.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 (Пять миллионов) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | [Досрочное](http://Досрочное) погашение в соответствии с подпунктом Б) пункта 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом (в) пункта 9.1.2 Проспекта ценных бумаг |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к данному выпуску, отсутствуют.

3)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №40903500B от 15.08.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 (Пять миллионов) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | [Досрочное](http://Досрочное) погашение в соответствии с подпунктом Б) пункта 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом (в) пункта 9.1.2 Проспекта ценных бумаг |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №41003500В от 15.08.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 (Пять миллионов) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | [Досрочное](http://Досрочное) погашение в соответствии с подпунктом Б) пункта 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом (в) пункта 9.1.2 Проспекта ценных бумаг |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к данному выпуску, отсутствуют.

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, которые были признаны несостоявшимися в течение пяти последних завершенных отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №40103500B от 15.08.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 2 000 000 (Два миллиона) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Размещение Облигаций не осуществлялось. Выпуск признан несостоявшимся |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к данному выпуску, отсутствуют.

[[63]](#footnote-63):

2)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 02 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №40203500B от 15.08.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 3 000 000 (Три миллиона) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Размещение Облигаций не осуществлялось. Выпуск признан несостоявшимся |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к данному выпуску, отсутствуют.

3)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 03 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №40303500B от 15.08.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 3 000 000 (Три миллиона) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Размещение Облигаций не осуществлялось. Выпуск признан несостоявшимся |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к данному выпуску, отсутствуют.

4)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 04 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №40403500B от 15.08.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 3 000 000 (Три миллиона) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Размещение Облигаций не осуществлялось. Выпуск признан несостоявшимся |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к данному выпуску, отсутствуют.

5)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 05 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №40503500B от 15.08.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 3 000 000 (Три миллиона) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Размещение Облигаций не осуществлялось. Выпуск признан несостоявшимся |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к данному выпуску, отсутствуют.

6)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 06 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №40603500B от 15.08.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 3 000 000 (Три миллиона) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Размещение Облигаций не осуществлялось. Выпуск признан несостоявшимся |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к данному выпуску, отсутствуют.

7)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 11 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №41103500B от 15.08.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 (Пять миллионов) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Размещение Облигаций не осуществлялось. Выпуск признан несостоявшимся |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к данному, выпуску отсутствуют.

8)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 12 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №41203500B от 15.08.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 3 000 000 (Три миллиона) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 2 562-й (Две тысячи пятьсот шестьдесят второй) день с даты начала размещения облигаций |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Размещение Облигаций не осуществлялось. Выпуск признан несостоявшимся |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к данному выпуску, отсутствуют.

9)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 13 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №41303500B от 15.08.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 (Пять миллионов) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 2 562-й (Две тысячи пятьсот шестьдесят второй) день с даты начала размещения облигаций |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Размещение Облигаций не осуществлялось. Выпуск признан несостоявшимся |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к данному выпуску, отсутствуют.

10)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001Р-01, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №4B020103500В001Р от 05.10.2016 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 (Пять миллионов) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 13 апреля 2018 г. |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | [Досрочное](http://Досрочное) погашение |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к данному выпуску, отсутствуют.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными[[64]](#footnote-64)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп. | Вид ценных бумаг | Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт. | Объем по номинальной стоимости, руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Облигации | 15 000 000 | 15 000 000 000 |
| 2. | Опционы | - | - |

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал (не подлежали) государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые процентные документарные неконвертируемые облигации серии 001P-03 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | №4B020303500B001P от 08.02.2019 г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 10 000 000 (Десять миллионов) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | находятся в обращении |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | 13.02.2019 |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | 6 (Шесть) |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | ***www.vwbank.ru*** |

2)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001Р-02, размещаемые по открытой подписке, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения с возможностьью досрочного погашения по требованию владельцев |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | № 4B020203500B001P от 08.08.2018. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 (Пять миллионов) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | находятся в обращении |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | 15.08.2018 |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | 6 (Шесть) |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | ***www.vwbank.ru*** |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Выпуски ценных бумаг, являющиеся дополнительными к данному выпуску, отсутствуют.

[[65]](#footnote-65):

[[66]](#footnote-66):

[[67]](#footnote-67):

[[68]](#footnote-68):

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не выпускала облигаций с обеспечением. [[69]](#footnote-69)

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не выпускала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях) осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не выпускала облигаций с обеспечением.

8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не выпускала облигаций с обеспечением.

8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не выпускала облигаций с обеспечением.

8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не выпускала облигаций с обеспечением. [[70]](#footnote-70)

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не выпускала облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями**.**

8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не выпускала облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями**.**

8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не выпускала облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не выпускала облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не выпускала облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.

[[71]](#footnote-71)

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:[[72]](#footnote-72)

кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением[[73]](#footnote-73):

биржевые процентные документарные неконвертируемые облигации серии 001Р-03 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением государственный регистрационный номер № 4В020303500В001Р от 08.02.2019 г.,

биржевые процентные документарные неконвертируемые облигации серии 001Р-02 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением государственный регистрационный номер № 4В020203500В001Р от 08.08.2018 г..

Сведения о депозитарии (депозитариях):

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное фирменное наименование: | НКО АО НРД |
| Место нахождения: | 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12 |
| ИНН | 7702165310 |
| ОГРН | 1027739132563 |

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

|  |  |
| --- | --- |
| номер: | 045-12042-000100 |
| дата выдачи: | 19 февраля 2009 г. |
| срок действия: | без ограничения срока действия |
| орган, выдавший указанную лицензию: | Банк России |

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации – эмитента:[[74]](#footnote-74)

1.Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. №173-ФЗ;

2.Федеральный закон «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» от 08.12.2003 г. №164-ФЗ;

3.Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 г. №39-ФЗ.

4.Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ.

5.Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ.

6.Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ.

7.Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.

8.Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ.

9.Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ.

10. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения и предотвращения уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы.

11. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями.

12.Федеральный закон «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ.

13. Указание Банка России «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов» от 07.07.2014 г. № 3312-У.

14. Законодательство FATCA.

15. Иные законодательные акты Российской Федерации.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента[[75]](#footnote-75)

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента[[76]](#footnote-76)

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Сведения не указываются, так как кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента[[77]](#footnote-77)

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

1)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Отчетный период** |
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 07 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | №40703500B от 15.08.2013 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон) |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 46,88 руб.  2-й купон – 46,88 руб.  3-й купон – 46,88 руб.  4-й купон – 46,88 руб.  5-й купон – размер купона не установлен  6-й купон – размер купона не установлен  7-й купон – размер купона не установлен  8-й купон – размер купона не установлен  9-й купон – размер купона не установлен  10-й купон – размер купона не установлен  Номинал – 1000 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 234 400 000 руб.  2-й купон – 234 400 000 руб.  3-й купон – 234 400 000 руб.  4-й купон – 234 400 000 руб.  5-й купон – размер купона не установлен  6-й купон – размер купона не установлен  7-й купон – размер купона не установлен  8-й купон – размер купона не установлен  9-й купон – размер купона не установлен  10-й купон – размер купона не установлен  Номинал – 5 000 000 000 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1-й купон – 25.12.2014  2-й купон – 26.06.2015  3-й купон – 26.12.2015  4-й купон – 26.06.2016  5-й купон – 26.12.2016  6-й купон – 27.06.2017  7-й купон – 27.12.2017  8-й купон – 28.06.2018  9-й купон – 28.12.2018  10-й купон – 29.06.2019 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | В денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период  25.06.2014 – 25.12.2014: 234 400 000 руб.  За второй купонный период  25.12.2014 – 26.06.2015: 234 400 000 руб.  За третий купонный период  26.06.2015 – 26.12.2015: 234 400 000 руб.  За четвертый купонный период  26.12.2015 – 26.06.2016: 234 400 000 руб.  В счет погашения номинальной стоимости  - 5 000 000 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100% |
| Причины невыплаты таких доходов, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме | Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Фольксваген Файненшл Сервисез АГ предоставил оферту по приобретению облигаций выпуска 07 в случае неисполнения своих обязательств эмитентом. |

2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Отчетный период** |
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | №40803500B от 15.08.2013 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон) |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 56,65 руб.  2-й купон – 56,65 руб.  3-й купон – 56,65 руб.  4-й купон – 56,65 руб.  5-й купон – размер купона не установлен  6-й купон – размер купона не установлен  7-й купон – размер купона не установлен  8-й купон – размер купона не установлен  9-й купон – размер купона не установлен  10-й купон – размер купона не установлен  Номинал – 1000 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 283 250 000 руб.  2-й купон – 283 250 000 руб.  3-й купон – 283 250 000 руб.  4-й купон – 283 250 000 руб.  5-й купон – размер купона не установлен  6-й купон – размер купона не установлен  7-й купон – размер купона не установлен  8-й купон – размер купона не установлен  9-й купон – размер купона не установлен  10-й купон – размер купона не установлен  Номинал – 5 000 000 000 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1-й купон – 16.04.2015  2-й купон – 16.10.2015  3-й купон – 16.04.2016  4-й купон – 16.10.2016  5-й купон – 17.04.2017  6-й купон – 17.10.2017  7-й купон – 18.04.2018  8-й купон – 18.10.2018  9-й купон – 19.04.2019  10-й купон – 19.10.2019 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | В денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период  15.10.2014 – 16.04.2015: 283 250 000 руб.  За второй купонный период  16.04.2015– 16.10.2015: 283 250 000 руб.  За третий купонный период  16.10.2015– 16.04.2016: 283 250 000 руб.  За четвертый купонный период  16.04.2016– 16.10.2016: 283 250 000 руб.  В счет погашения номинальной стоимости  - 5 000 000 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100% |
| Причины невыплаты таких доходов, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме | Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Фольксваген Файненшл Сервисез АГ предоставил оферту по приобретению облигаций выпуска 08 в случае неисполнения своих обязательств эмитентом. |

3)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Отчетный период** |
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | №40903500B от 15.08.2013 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон) |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 56,65 руб.  2-й купон – 56,65 руб.  3-й купон – 56,65 руб.  4-й купон – 56,65 руб.  5-й купон – размер купона не установлен  6-й купон – размер купона не установлен  7-й купон – размер купона не установлен  8-й купон – размер купона не установлен  9-й купон – размер купона не установлен  10-й купон – размер купона не установлен  Номинал – 1000 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 283 250 000 руб.  2-й купон – 283 250 000 руб.  3-й купон – 283 250 000 руб.  4-й купон – 283 250 000 руб.  5-й купон – размер купона не установлен  6-й купон – размер купона не установлен  7-й купон – размер купона не установлен  8-й купон – размер купона не установлен  9-й купон – размер купона не установлен  10-й купон – размер купона не установлен  Номинал – 5 000 000 000 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1-й купон – 17.04.2015  2-й купон – 17.10.2015  3-й купон – 17.04.2016  4-й купон – 17.10.2016  5-й купон – 18.04.2017  6-й купон – 18.10.2017  7-й купон – 19.04.2018  8-й купон – 19.10.2018  9-й купон – 20.04.2019  10-й купон – 20.10.2019 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | В денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период  16.10.2014 – 17.04.2015: 283 250 000 руб.  За второй купонный период  17.04.2015– 17.10.2015: 283 250 000 руб.  За третий купонный период  17.10.2015– 17.04.2016: 283 250 000 руб.  За четвертый купонный период  17.04.2016– 17.10.2016: 283 250 000 руб.  В счет погашения номинальной стоимости  - 5 000 000 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100% |
| Причины невыплаты таких доходов, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме | Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Фольксваген Файненшл Сервисез АГ предоставил оферту по приобретению облигаций выпуска 09 в случае неисполнения своих обязательств эмитентом. |

4)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Отчетный период** |
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | №41003500B от 15.08.2013 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон) |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 49,89 руб.  2-й купон – 49,89 руб.  3-й купон – 49,89 руб.  4-й купон – 49,89 руб.  5-й купон – 49,89 руб.  6-й купон – размер купона не установлен  7-й купон – размер купона не установлен  8-й купон – размер купона не установлен  9-й купон – размер купона не установлен  10-й купон – размер купона не установлен  Номинал – 1000 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 249 450 000 руб.  2-й купон – 249 450 000 руб.  3-й купон – 249 450 000 руб.  4-й купон – 249 450 000 руб.  5-й купон – 249 450 000 руб.  6-й купон – размер купона не установлен  7-й купон – размер купона не установлен  8-й купон – размер купона не установлен  9-й купон – размер купона не установлен  10-й купон – размер купона не установлен  Номинал – 5 000 000 000 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1-й купон – 11.01.2017  2-й купон – 13.07.2017  3-й купон – 12.01.2018  4-й купон – 14.07.2018  5-й купон – 13.01.2019  6-й купон – 15.07.2019  7-й купон – 14.01.2020  8-й купон – 15.07.2020  9-й купон – 14.01.2021  10-й купон – 16.07.2021 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | В денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период  12.07.2016 – 11.01.2017: 249 450 000 руб.  За второй купонный период  11.01.2017 – 13.07.2017: 249 450 000 руб.  За третий купонный период  13.07.2017 – 12.01.2018: 249 450 000 руб.  За четвертый купонный период  12.01.2018-14.07.2018 249 450 000 руб.  За пятый купонный период  14.07.2018-14.01.2019 249 450 000 руб.  В счет погашения номинальной стоимости  - 5 000 000 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100% |
| Причины невыплаты таких доходов, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме | Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Фольксваген Файненшл Сервисез АГ предоставил оферту по приобретению облигаций выпуска 10 в случае неисполнения своих обязательств эмитентом. |

5)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Отчетный период** |
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001Р-01, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке. |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | №4B020103500В001Р от 05.10.2016 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон) |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 49,13 руб.  2-й купон – 49,13 руб.  3-й купон – 49,13 руб.  4-й купон – размер купона не установлен  5-й купон – размер купона не установлен  6-й купон – размер купона не установлен  7-й купон – размер купона не установлен  8-й купон – размер купона не установлен  9-й купон – размер купона не установлен  10-й купон – размер купона не установлен  Номинал – 1000 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 245 650 000 руб.  2-й купон – 245 650 000 руб.  3-й купон – 245 650 000 руб.  4-й купон – размер купона не установлен  5-й купон – размер купона не установлен  6-й купон – размер купона не установлен  7-й купон – размер купона не установлен  8-й купон – размер купона не установлен  9-й купон – размер купона не установлен  10-й купон – размер купона не установлен  Номинал – 5 000 000 000 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1-й купон – 12.04.2017  2-й купон – 12.10.2017  3-й купон – 13.04.2018  4-й купон – 13.10.2018  5-й купон – 14.04.2019  6-й купон – 14.10.2019  7-й купон – 14.04.2020  8-й купон – 14.10.2020  9-й купон – 15.04.2021  10-й купон – 15.10.2021  11-й купон – 16.04.2022  12-й купон – 16.10.2022  13-й купон – 17.04.2023  14-й купон – 17.10.2023 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | В денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период  11.10.2016 – 12.04.2017: 245 650 000 руб.  За второй купонный период  12.04.2017 – 12.10.2017: 245 650 000 руб.  За третий купонный период  12.10.2017 – 13.04.2018: 245 650 000 руб.  В счет погашения номинальной стоимости  - 5 000 000 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100% |
| Причины невыплаты таких доходов, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме | Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Фольксваген Файненшл Сервисез АГ предоставил оферту по приобретению облигаций выпуска 001Р-01 в случае неисполнения своих обязательств эмитентом. |

6)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Отчетный период** |
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001Р-02, размещаемые по открытой подписке, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев. |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | №4B020203500В001Р от 08.08.2018 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон) |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 43,12 руб.  2-й купон – 43,12 руб.  3-й купон – 43,12 руб.  4-й купон – 43,12 руб.  5-й купон – 43,12 руб.  6-й купон – 43,12 руб.  Номинал – 1000 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 215 600 000 руб.  2-й купон – 215 600 000 руб.  3-й купон – 215 600 000 руб.  4-й купон – 215 600 000 руб.  5-й купон – 215 600 000 руб.  6-й купон – 215 600 000 руб.  Номинал – 5 000 000 000 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1-й купон – 14.02.2019  2-й купон – 16.08.2019  3-й купон – 15.02.2020  4-й купон – 16.08.2020  5-й купон – 15.02.2021  6-й купон – 17.08.2021 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | В денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период  15.08.2018 – 14.02.2019: 215 600 000 руб.  За второй купонный период  14.02.2019 – 16.08.2019: 215 600 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100% |
| Причины невыплаты таких доходов, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме | Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Фольксваген Файненшл Сервисез АГ предоставил оферту по  приобретению облигаций выпуска 001Р-02 в случае неисполнения своих обязательств эмитентом. |

7)

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Отчетный период** |
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии 001Р-03, в количестве 10 000 000 (десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев. |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | №4B020303500B001P от 08.02.2019 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | процент (купон) |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 44,62 руб.  2-й купон – 44,62 руб.  3-й купон – 44,62 руб.  4-й купон – 44,62 руб.  5-й купон – 44,62 руб.  6-й купон – 44,62 руб.  Номинал – 1000 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 1-й купон – 446 200 000 руб.  2-й купон – 446 200 000 руб.  3-й купон – 446 200 000 руб.  4-й купон – 446 200 000 руб.  5-й купон – 446 200 000 руб.  6-й купон – 446 200 000 руб.  Номинал – 10 000 000 000 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1-й купон – 15.08.2019  2-й купон – 14.02.2020  3-й купон – 15.08.2020  4-й купон – 14.02.2021  5-й купон – 16.08.2021  6-й купон –15.02.2022 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | В денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | За первый купонный период  13.02.2019 – 15.08.2019: 446 200 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100% |
| Причины невыплаты таких доходов, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме | Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения по облигациям отсутствуют |

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ или иными федеральными законами:

Иные сведения отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками[[78]](#footnote-78)

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала:

Кредитная организация - эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах[[79]](#footnote-79)

Сведения отсутствуют.

8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг

Сведения отсутствуют.

1. Отметка об утверждении указывается в случае если необходимость его утверждения предусмотрена уставом или иными внутренними документами кредитной организации – эмитента. [↑](#footnote-ref-1)
2. С четвертого по девятый разряды индивидуального государственного регистрационного номера ценных бумаг, присваиваемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-2)
3. Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета распространяется на кредитные организации – эмитенты, в отношении ценных бумаг которых осуществлена регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг, государственная регистрация хотя бы одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, которых сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг в случае размещения таких ценных бумаг путем открытой подписки или путем закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышало 500, являющихся акционерными обществами, созданными при приватизации государственных и (или) муниципальных предприятий (их подразделений), в соответствии с планом приватизации, утвержденным в установленном порядке и являвшимся на дату его утверждения проспектом эмиссии акций такой кредитной организации - эмитента, если указанный план приватизации предусматривал возможность отчуждения акций кредитной организации - эмитента более чем 500 приобретателям либо неограниченному кругу лиц, биржевые облигации которых допущены к торгам на фондовой бирже. [↑](#footnote-ref-3)
4. Иная информация по усмотрению кредитной организации – эмитента. [↑](#footnote-ref-4)
5. Информация приводится в отношении аудитора (аудиторов), осуществляющего (осуществившего) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, а также сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента и (или) группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами либо обязанных составлять такую отчетность по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами, если хотя бы одной из указанных организаций является кредитная организация - эмитент (сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента), входящей в состав ежеквартального отчета на основании заключенного с ней договора, а также об аудиторе (аудиторах) утвержденном (выбранном) для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в том числе сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, за текущий и последний завершенный финансовый год. При этом в ежеквартальном отчете за второй-четвертый кварталы информация приводится в случае, если в ее составе происходили изменения. [↑](#footnote-ref-5)
6. Информация приводится по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации –эмитента. [↑](#footnote-ref-6)
7. Сведения указываются в отношении лиц, подписавших ежеквартальный отчет по ценным бумагам и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела. [↑](#footnote-ref-7)
8. Информация приводится кредитными организациями – эмитентами, являющимися открытыми акционерными обществами и акции которых включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговле на рынке ценных бумаг. В случае, если акции кредитной организации - эмитента допущены к обращению двумя или более организаторами торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для расчета рыночной цены акции осуществляется кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

   В случае если ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, информация в данный пункт может не включаться. При этом должно содержаться указание на изложенное обстоятельство. [↑](#footnote-ref-8)
9. В случае, если акции кредитной организации – эмитента не допущены к торгам на бирже. [↑](#footnote-ref-9)
10. В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в п.2.3.1 не приводится.

    В случае если ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, информация в данный пункт может не включаться. При этом должно содержаться указание на изложенное обстоятельство. [↑](#footnote-ref-10)
11. В ежеквартальном отчете за II - IV кварталы информация указывается в случае, если в составе такой информации в отчетном квартале происходили изменения. [↑](#footnote-ref-11)
12. Указывается в отношении кредитной организации – эмитента, зарегистрированной после вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». [↑](#footnote-ref-12)
13. Указывается в отношении кредитной организации – эмитента, зарегистрированной до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». [↑](#footnote-ref-13)
14. Указывается в отношении кредитной организации – эмитента, зарегистрированной до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». [↑](#footnote-ref-14)
15. В ежеквартальном отчете за II – IV кварталы информация приводится в случае если в ее составе в отчетном квартале происходили изменения [↑](#footnote-ref-15)
16. Сведения приводятся при наличии специального подразделения. [↑](#footnote-ref-16)
17. Информация за II-IV кварталы приводится в случае если в ее составе были изменения. [↑](#footnote-ref-17)
18. Информация за II-IV кварталы приводится в случае если в ее составе были изменения. [↑](#footnote-ref-18)
19. Информация за II-IV кварталы приводится в случае если в ее составе были изменения. [↑](#footnote-ref-19)
20. В ежеквартальном отчете за I квартал информация раскрывается за последний завершенный финансовый год, а также за первый квартал, в ежеквартальном отчете за II – III кварталы – на дату окончания отчетного квартала. В ежеквартальном отчете за IV квартал информация не приводится. [↑](#footnote-ref-20)
21. Информация в IV квартале не приводится.

    В случае если ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, информация в данный пункт может не включаться. При этом должно содержаться указание на изложенное обстоятельство. [↑](#footnote-ref-21)
22. Информация в IV квартале не приводится.

    В случае если ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, информация в данный пункт может не включаться. При этом должно содержаться указание на изложенное обстоятельство. [↑](#footnote-ref-22)
23. В I квартале информация раскрывается за последний завершенный финансовый год и на дату окончания первого квартала текущего финансового года. Во II и III квартале информация приводится в случае изменений в ее составе. В IV квартале информация не приводится.

    В случае если ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, информация в данный пункт может не включаться. При этом должно содержаться указание на изложенное обстоятельство. [↑](#footnote-ref-23)
24. В I квартале информация раскрывается за последний завершенный финансовый год и на дату окончания первого квартала текущего финансового года. Во II и III кварталах информация приводится за 6 и 9 месяцев соответственно. Информация в IV квартале не приводится. [↑](#footnote-ref-24)
25. В I квартале информация раскрывается за последний завершенный финансовый год и на дату окончания первого квартала текущего финансового года. Во II и III кварталах информация приводится за 6 и 9 месяцев соответственно. Информация в IV квартале не приводится. [↑](#footnote-ref-25)
26. В ежеквартальном отчете за II – IV кварталы информация указывается в случае изменений ее состава. [↑](#footnote-ref-26)
27. Информация приводится по каждому лицу, входящему в состав органа управления, за исключением общего собрания акционеров (участников) [↑](#footnote-ref-27)
28. Информация указывается по каждому из органов управления, включая членов органов управления кредитной организации - эмитента, являющихся (являвшихся) работниками кредитной организации - эмитента, в том числе работающих (работавших) по совместительству, за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления кредитной организации – эмитента. В ежеквартальном отчете за I квартал информация приводится за последний завершенный календарный год и за первый квартал; за II-IV кварталы – за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала. [↑](#footnote-ref-28)
29. В ежеквартальном отчете за II – IV кварталы информация указывается в случае изменений ее состава. [↑](#footnote-ref-29)
30. Информация раскрывается по каждому члену органов контроля. В случае наличия у кредитной организации - эмитента службы внутреннего аудита или иного органа контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, отличного от ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента, в состав которого входят более 10 лиц, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается по не менее чем 10 лицам, являющимися членами соответствующего органа кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, включая руководителя такого органа. [↑](#footnote-ref-30)
31. Информация в ежеквартальном отчете за I квартал указывается за последний завершенный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года, за II – IV кварталы - за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала. [↑](#footnote-ref-31)
32. Информация указывается при наличии соглашений и обязательств. [↑](#footnote-ref-32)
33. Информация указывается для кредитных организаций, не являющихся акционерными обществами. [↑](#footnote-ref-33)
34. Информация указывается для кредитных организаций, не являющихся акционерными обществами. [↑](#footnote-ref-34)
35. Информация указывается для кредитных организаций, являющихся акционерными обществами. [↑](#footnote-ref-35)
36. Информация указывается для кредитных организаций, являющихся акционерными обществами. [↑](#footnote-ref-36)
37. Информация указывается в отношении каждого номинального держателя. [↑](#footnote-ref-37)
38. Информация приводится по каждому из лиц, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента. [↑](#footnote-ref-38)
39. Информация указывается для кредитных организаций, являющихся акционерными обществами. [↑](#footnote-ref-39)
40. Информация приводится по каждому из лиц, контролирующих участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а в случае отсутствия таких лиц – по каждому из лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) такого участника (акционера) кредитной организации - эмитента или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций [↑](#footnote-ref-40)
41. Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц. [↑](#footnote-ref-41)
42. Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц. [↑](#footnote-ref-42)
43. Информация приводится в случае косвенного контроля последовательно по всем подконтрольным лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента лицам. В случае отсутствия информации указывается фраза: «Лица, контролирующие участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют». [↑](#footnote-ref-43)
44. Информация приводится в случае наличия таких лиц. В случае отсутствия таких лиц указывается фраза: «Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, отсутствуют». [↑](#footnote-ref-44)
45. Информация приводится при наличии номинальных держателей, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, по каждому номинальному держателю. [↑](#footnote-ref-45)
46. Структура дебиторской задолженности определяется учетной политикой кредитной организации – эмитента. [↑](#footnote-ref-46)
47. Включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал. [↑](#footnote-ref-47)
48. Включается в состав ежеквартального отчета за квартал, соответствующий дате составления отчетности. [↑](#footnote-ref-48)
49. В случае отсутствия обязанности составлять отчетность указываются основания ее непредставления. [↑](#footnote-ref-49)
50. Отчетность включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал в случае, если она составлена до даты окончания первого квартала. В иных случаях отчетность включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал. В случае представления годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, сводная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за соответствующие периоды, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, может не представляться. [↑](#footnote-ref-50)
51. Представляется в составе ежеквартального отчета за III квартал при наличии обязанности составления такой отчетности. [↑](#footnote-ref-51)
52. Раскрываются основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией – эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента. В Ежеквартальном отчете за второй – четвертый кварталы сведения об основных положениях учетной политики указываются в случае, если в учетную политику, принятую на текущий финансовый год, в отчетном квартале вносились существенные изменения, а в ежеквартальном отчете за первый квартал указывается информация об основных положениях учетной политики, принятой на текущий финансовый год. [↑](#footnote-ref-52)
53. В ежеквартальном отчете за I квартал информация приводится за последний завершенный финансовый год и за отчетный квартал, за II-III кварталы – за отчетный квартал, в IV квартале информация не указывается.

    В случае если ценные бумаги кредитной организации – эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, информация в данный пункт может не включаться. При этом должно содержаться указание на изложенное обстоятельство. [↑](#footnote-ref-53)
54. Информация раскрывается в отношении каждого изменения в составе имущества кредитной организации - эмитента, произошедшего в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала. [↑](#footnote-ref-54)
55. Сведения раскрываются за период с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала. [↑](#footnote-ref-55)
56. Сведения указываются в случае обращения акций за пределами Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-56)
57. Информация указывается по каждой коммерческой организации. [↑](#footnote-ref-57)
58. Информация приводится по каждой сделке в ежеквартальном отчете за I квартал – за последний завершенный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года, за II-IV кварталы за отчетный квартал. [↑](#footnote-ref-58)
59. Информация приводится в случае присвоения ценным бумагам кредитного рейтинга. [↑](#footnote-ref-59)
60. Информация приводится в случае присвоения ценным бумагам кредитного рейтинга. [↑](#footnote-ref-60)
61. Данный пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, и повторяется в полном объеме для каждой категории (типа) размещенных акций кредитной организации – эмитента по каждой категории (типу) акций. [↑](#footnote-ref-61)
62. Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены, и выпускам, ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении). [↑](#footnote-ref-62)
63. Таблица приводится, если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением. [↑](#footnote-ref-63)
64. Информация приводится по всем ценным бумагам кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении). [↑](#footnote-ref-64)
65. Таблица приводится, если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми. [↑](#footnote-ref-65)
66. Таблица приводится, если ценные бумаги выпуска являются опционами кредитной организации – эмитента. [↑](#footnote-ref-66)
67. Таблица приводится, если ценные бумаги выпуска являются российскими депозитарными расписками. [↑](#footnote-ref-67)
68. Таблица приводится, если обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора). [↑](#footnote-ref-68)
69. В случае регистрации проспекта облигаций с обеспечением или допуска к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям с обеспечением по каждому случаю предоставления обеспечения. [↑](#footnote-ref-69)
70. В случае регистрации проспекта облигаций с обеспечением или допуска к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям с обеспечением по каждому случаю предоставления обеспечения. [↑](#footnote-ref-70)
71. Информация указывается в случае размещения кредитной организацией - эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которые находятся в обращении (не погашены) либо обязательства по которым не исполнены (дефолт). [↑](#footnote-ref-71)
72. Информация указывается для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных кредитных организаций - эмитентов именных ценных бумаг. [↑](#footnote-ref-72)
73. Указывается, если в обращении находятся ценные бумаги кредитной организации – эмитента с обязательным централизованным хранением. [↑](#footnote-ref-73)
74. Информация приводится для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, не являющихся акционерными обществами. [↑](#footnote-ref-74)
75. Информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается отдельно в отношении объявленных и выплаченных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента и в отношении начисленных и выплаченных доходов по облигациям кредитной организации - эмитента. [↑](#footnote-ref-75)
76. Информация приводится кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, по каждой категории (типу) акций. Если решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось, указывается на это обстоятельство. [↑](#footnote-ref-76)
77. Для кредитных организаций - эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций информация приводится по каждому выпуску. Если кредитная организация - эмитент не осуществлял эмиссию облигаций или за указанный период доходы по облигациям кредитной организации - эмитента не выплачивались, указывается на эти обстоятельства. [↑](#footnote-ref-77)
78. Для кредитных организаций - эмитентов российских депозитарных расписок, находящихся в обращении. [↑](#footnote-ref-78)
79. Указываются сведения о представляемых ценных бумагах в объеме, предусмотренном [разделом VIII](consultantplus://offline/ref=CF56ACBF2BB7EF2A360A7991DC8883513572CDDA6A1AAF5B53DA27F99B96C8A334B7F3D54F90BEC3X4j4N) ежеквартального отчета для сведений о размещенных эмитентом ценных бумагах. При этом такие сведения должны указываться в той части, в которой они могут относиться к представляемым ценным бумагам с учетом особенностей, предусмотренных правом страны, в которой создан (учрежден) эмитент представляемых ценных бумаг.

    В случае если представляемые ценные бумаги включены в котировальные списки иностранных фондовых бирж, перечень которых утвержден федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, сведения о представляемых ценных бумагах могут быть указаны в объеме, который в соответствии с иностранным правом и правилами иностранной фондовой биржи должен содержаться в документе (квартальном отчете, полугодовом отчете, годовом отчете и т.п.), представляемом эмитентом представляемых ценных бумаг иностранной фондовой бирже для раскрытия среди иностранных инвесторов.

    Сведения о представляемых ценных бумагах могут раскрываться в приложении к ежеквартальному отчету эмитента российских депозитарных расписок. [↑](#footnote-ref-79)