

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		01	01
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16.1.1	23278401	30867841
2.1	Обязательные резервы	16.1.1	1292911	1485221
3	Средства в кредитных организациях	16.1.1	17622171	4463411
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01	01
5	Чистая ссудная задолженность	16.1.2	340656481	379358901
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		01	01
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации		01	01
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		01	01
8	Требования по текущему налогу на прибыль		01	01
9	Отложенный налоговый актив		13041	13051
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		949721	755881
11	Прочие активы	16.1.3	5206101	6200881
12	Всего активов		371865911	421659961
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		01	01
14	Средства кредитных организаций	16.1.4	69502581	81502981
15	Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	16.1.5	33128021	64930231
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		01	01
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16.1.6	1941671	3793291
17	Выпущенные долговые обязательства	16.1.7	150000001	150000001
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		01	795441
19	Отложенное налоговое обязательство		01	01
20	Прочие обязательства	16.1.8	11106411	12163201
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		24806171	28151411
22	Всего обязательств		290484851	341336551
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	16.1.9	8800001	8800001
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		01	01
25	Эмиссионный доход	16.1.9	8800001	8800001
26	Резервный фонд		01	01
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		01	01
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		01	01
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		62723411	44626231
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1057651	18097181
31	Всего источников собственных средств		81381061	80323411
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		253674091	270216521

133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	01	01
134	Условные обязательства некредитного характера	01	01

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

М.П.

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

Исполнитель
Телефон: (495) 775-7557

Богачева Анна Владимировна

14.05.2015
Контрольная сумма: 40590
Версия файла описателей (.FAK): 28.04.2015

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1276002	787205
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		358838	8429
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		917164	778776
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		667171	364510
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		158497	273756
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		114824	90754
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		393850	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		608831	422695
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-536290	-62270
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		543	-275
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		72541	360425
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44677	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, не являющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		28	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	-144
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		34222	5126
13	Комиссионные расходы		16404	10570
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, не являющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	335840	-482792
17	Прочие операционные доходы	6.2	32530	1273610
18	Чистые доходы (расходы)		503434	1145655
19	Операционные расходы	6.2	338437	231758
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		164997	913897
21	Возмещение (расход) по налогам		59232	7474
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		105765	906423
23	Всплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		105765	906423

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

М.П.

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

Исполнитель

Богачева Анна Владимировна

14.05.2015
Контрольная сумма :57365
Версия файла описателей (.PAK):28.04.2015

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

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

по состоянию на 01.04.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	1.6.3	7921227.0	84260.0	7836967.0
1.1.1	Источники базового капитала:		6222623.0	0.0	6222623.0
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		880000.0	0.0	880000.0
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		880000.0	0.0	880000.0
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		880000.0	0.0	880000.0
1.1.1.3	Резервный фонд		0.0	0.0	0.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		4462623.0	0.0	4462623.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		4462623.0	0.0	4462623.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		111114.0	111114.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		1150.0	1150.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		108239.0	108239.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		108239.0	108239.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1725.0	1725.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		6111509.0	-111114.0	6222623.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		1725.0	1725.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0

1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		6111509.0	-111114.0	6222623.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		1809718.0	195374.0	1614344.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		1809718.0	195374.0	1614344.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	-1614344.0	1614344.0
1.8.3.2	прошлых лет		1809718.0	1809718.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовления и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		1809718.0	195374.0	1614344.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		32906221.0	-1353454.0	34259675.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		32906221.0	-1353454.0	34259675.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		32906221.0	-1353454.0	34259675.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		18.6	X	18.2
13.2	Достаточность основного капитала		18.6	X	18.2
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		24.1	X	22.9
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.3	37619026	36569528	30388218	41968772	41343075	31534153
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2327840	2327840	0	3086784	3086784	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2327840	2327840	0	3086784	3086784	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4816837	4816837	963367	8402673	8402673	1680535
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		30474349	29424851	29424851	30479315	29853618	29853618
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начислений их процентов		30164399	29114927	29114927	30054110	29430933	29430933
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
12	Активы с новыми коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
12.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:		657008	399761	439738	173321	22721	29998
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		657008	399761	439738	173321	22721	29998
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, из них:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		5000000		25000	5000000		25000

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

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

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер	Наименование показателя	Номер	Данные	Данные на

строки		пояснений	на отчетную дату	начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.4	100788.0	100788.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1490519.0	1490519.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1290821.0	1290821.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		199698.0	199698.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

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

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

			тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3787362	200448	3586914
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1305515	536290	769225
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери		1230	-1318	2548
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2480617	-334524	2815141
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

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

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1550353, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1357219;

1.2. изменения качества ссуд 185447;

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

1.4. иных причин 7687.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1014063, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 990437;

2.3. изменение качества ссуд 15396;

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

2.5. код причины 8230.

Председатель Правления

"Фольксваген
Банк РУС"
Генеральный Бухгалтер
Volkswagen Bank
Исполнитель Богачева Анна Владимировна
Телефон: (495) 775-7557

Корчагин Николай Павлович

Лебедева Ольга Евгеньевна

Н.П.

14.05.2015

Контрольный счет ф.0409808 Раздел 1 :56964

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 :26962
Подраздел 2.2 :7505
Подраздел 2.2 :9268

ф.0409808 Раздел 3 :7846
ф.0409808 Раздел 4 :4984
Справочно :8610

Версия файла описателей (.РАК):28.04.2015

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	18.6	18.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	18.6	18.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	24.1	22.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.5	15.0	267.3	1733.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.5	50.0	494.3	2332.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.5	120.0	52.1	56.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	Максимальное 12.0 Минимальное 0.3	Максимальное 13.8 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	40.4	68.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени (и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		37186591	
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (любого) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица	
3	Поправка в части филиальных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета,		0	

	или не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		25000
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1590860
7	Прочие поправки		346170
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		38456281

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		36843296.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приводящих к уменьшению величины источников основного капитала		2875.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		36840421.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		25000.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		25000.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		15908602.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		14317742.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1590860.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал		6111509.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),		38456281.0

всего:		
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	15.9

Председатель Правления СЗБ СЗ

Корчагин Николай Павлович

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

М.П.

Исполнитель

Богачева Анна Владимировна

Телефон: (495) 775-7557

14.05.2015

Контрольная сума: ❖.113 :52350
 ❖.113 Раздел 2.1 :5126
 ❖.113 Раздел 2.2 :17855

Версия файла описателей (.РАК): 28.04.2015

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		466482	1690309
1.1.1	проценты полученные		1326504	783651
1.1.2	проценты уплаченные		-496515	-203815
1.1.3	комиссии полученные		34222	5126
1.1.4	комиссии уплаченные		-16404	-10570
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		28	0
1.1.8	прочие операционные доходы		94366	134968
1.1.9	операционные расходы		-328796	-226587
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-146923	-7181
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1448759	-1805034
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		19231	-30880
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3333952	-2510079
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11717	-13747
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1200040	249970
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3180221	581193
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-140485	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-269479	-81491
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-982277	-114725
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "выпускаемые в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "выпускаемые в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-27560	-513
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-27560	-513
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			

1	у акционеров (участников)		01	01
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		01	01
13.4	Выплаченные дивиденды		01	01
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		01	01
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		01	-1441
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	-1009837	-115382
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3384603	1426760
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2374766	1311378

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

И.П.

Исполнитель

Богачева Анна Владимировна

Телефон: (495) 755-7557

14.05.2015

Контрольная сумма

Версия файла отчета (1.0.0.0) 12.04.2015

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

1. Введение

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

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

2. Существенная информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

Участниками Банка на 1 апреля 2015 г. являются:

<i>(в процентах)</i>	01.04.2015 г.
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1%

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

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

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

По состоянию на 01 апреля 2015 г. среднесписочная численность персонала Банка составляет 223 чел.

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

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

В отчетном квартале Банк продолжил работу по следующим направлениям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Экономическая среда

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

В результате в течение 2014 г.:

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

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

После 31 декабря 2014 г.:

- обменный курс Банка России изменился с 56,26 рублей до 58,46 рублей за доллар США по состоянию на 31 марта 2015 г., при этом по состоянию на 03.02.2015 г. значение курса достигало 69,66 рублей за доллар США;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+. В феврале Moody's Investors Service понизило кредитный рейтинг России до Ba1;
- фондовый индекс РТС вырос с 791 до 880,42 пункта по состоянию на 31 марта 2015 г.;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;

- ключевая ставка Банка России снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых в марте 2015 г. и до 12,5%, начиная с 5 мая 2015 г.

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

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

4. Основные показатели деятельности кредитной организации

Размер активов

По состоянию на 1 апреля 2015 г. активы Банка составили 37 186 591 тыс. рублей, что на 4 906 152 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого г. (на 1 апреля 2014 г.: 32 280 439 тыс. рублей).

Ссудная задолженность

В структуре активов по состоянию на 1 апреля 2015 г. наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность (91,61%), что на 2,8% меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (94,41%). Чистая ссудная задолженность на 1 апреля 2015 г. составила 34 065 648 тыс. рублей, что на 3 589 501 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 апреля 2014 г.: 30 476 147 тыс. рублей).

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

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизился и на 1 апреля 2015 г. составил 3 312 802 тыс. рублей, что на 3 047 200 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 апреля 2014 г.: 6 360 002 тыс. рублей). Объем средств, привлеченных от кредитных организаций сократился и на 1 апреля 2015 г. составил 6 950 258 тыс. рублей, что на 8 249 779 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 апреля 2014 г.: 15 200 037 тыс. рублей).

Прибыль

В I квартале 2015 г. чистая прибыль сократилась в 8,5 раза относительно аналогичного периода предыдущего года и составила 105 765 тыс. рублей. Это связано с тем, что в отчетном периоде взносы участниками в имущество не осуществлялись, а в I квартале 2014 г. взнос в имущество Банка составил 1 200 000 тыс. рублей. В структуре доходов Банка по состоянию на 1 апреля 2015 г. наибольший вес 1 276 002 тыс. рублей приходится на процентные доходы (на 1 апреля 2014 г. – 787 205 тыс. рублей).

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

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

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

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

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

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

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

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

В I квартале 2015 г. в Учетную политику были внесены следующие изменения:

- Описана методология по учету отложенных налоговых активов и обязательств
- Включен порядок формирования резерва по оценочным обязательствам некредитного характера
- Добавлена методология аналитического учета затрат по кост-центрам
- Описан порядок учета НДС по агентским договорам нерезидентов
- Включена информация о продолжительности операционного дня

Также в 2015 г. Банк предполагает внести изменения в Учетную политику в связи с планированием операций купли-продажи ценных бумаг. Вместе с тем Банк не предполагает прекращения применения основополагающего принципа «непрерывности деятельности».

6. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 327 840	3 086 784
За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	(129 291)	(148 522)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	176 217	446 341
Итого денежные средства	2 374 766	3 384 603

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

За I квартал 2015 г. произошло снижение денежных средств на 1 009 837 тыс. рублей. Подробный анализ денежного потока приведен в п. 6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

6.1.2 Чистая ссудная задолженность

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

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

Резервы сформированы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 254-П»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Ссуды юридическим лицам	5 218 854	2 242 147
Ссуды физическим лицам	23 548 170	25 758 286
Ссуды кредитным организациям	6 600 000	10 700 000
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	35 367 024	38 700 433

Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 301 376)	(764 543)
Итого чистая ссудная задолженность	34 065 648	37 935 890

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

Увеличение резервов на 536 833 тыс. рублей так же привело к снижению чистой ссудной задолженности.

Снижение задолженности по физическим лицам на 2 210 116 тыс. рублей компенсировалось увеличением ссудной задолженности юридических лиц на 2 976 707 тыс. рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
Банки	6 600 000	18.66	10 700 000	27,65
Торговля	5 218 854	14.76	2 242 147	5,79
Физические лица	23 548 170	66.58	25 758 286	66,56
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	35 367 024	100.00	38 700 433	100.00

6.1.3 Прочие активы

В отчетном периоде произошло сокращение суммы прочих активов на 99 478 тыс. рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	137 467	189 890
Требования по просроченным процентам	8 664	5 052
Итого прочие финансовые активы	146 131	194 942
Резерв под обесценение	(4 139)	(4 682)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	141 992	190 260
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	214 004	195 374
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	27 785	35 979
Расчеты с работниками	9 899	515
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	20 276	21 580
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	3 300	3 124
Требования по прочим операциям	104 584	175 804
Итого прочие нефинансовые активы	379 848	432 376
Резерв под обесценение	(1 230)	(2 548)

Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	378 618	429 828
Итого прочие активы	520 610	620 088

Снижение прочих активов произошло в основном за счет сокращения требований по получению процентов на 52 423 тыс. рублей и сокращением требований по прочим операциям на 71 220 тыс. рублей без учета резервов. Требования по прочим операциям представлены в основном требованиями к ООО «ФОЛЬКСВАГЕН Груп Рус» по договорам субсидии.

6.1.4 Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 апреля 2015 г. в состав депозитов от других банков входят долгосрочные депозиты, привлеченные от банков-резидентов и банков-нерезидентов под ставки от 7,6% до 11,3% годовых и сроком погашения в апреле 2015 - мае 2017 гг.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Полученные кредиты	6 950 258	8 150 298
Итого средства других банков	6 950 258	8 150 298

6.1.5 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Юридические лица в т.ч.		
- расчетные счета	872 396	182 339
- срочные депозиты	2 440 406	6 310 684
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 312 802	6 493 023

Снижение средств произошло за счет погашения ранее привлеченных срочных депозитов от юридических лиц нерезидентов на общую сумму 3 870 278 тыс. рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Производные финансовые инструменты	(194 167)	(379 329)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(194 167)	(379 329)

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

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2015 г.				на 01.01.2015 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:								
- Производные финансовые инструменты (процентный своп)	-	-	(194 167)	(194 167)	-	-	(379 329)	(379 329)
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(194 167)	(194 167)	-	-	(379 329)	(379 329)

6.1.7 Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Номинированные в рублях:		
5 000 млн. руб. – 9,35% облигации со сроком погашения 29.06.2019 г.	5 000 000	5 000 000
5 000 млн. руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 19.10.2019 г.	5 000 000	5 000 000
5 000 млн.руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 20.10.2019 г.	5 000 000	5 000 000
Итого выпущенные долговые обязательства	15 000 000	15 000 000

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

6.1.8 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	304 613	527 807
Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам	638 400	244 550
Итого прочие финансовые обязательства	943 013	772 357
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	6 567	14 893
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 654	272 858
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	0	11 814

Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	1
Обязательства по прочим операциям	3 189	3 179
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	141 218	141 218
Итого прочие нефинансовые обязательства	167 628	443 963
Итого прочие обязательства	1 110 641	1 216 320

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2015 г.	75 427	65 791	141 218
Отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	0	0	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2015 г.	75 427	65 791	141 218

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

6.1.9 Собственные средства

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

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

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

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

6.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За I квартал 2015 г. Банком была получена прибыль до налогообложения в размере 164 997 тыс. рублей.

Основное влияние на прибыль оказали процентные доходы. За отчетный период чистая процентная маржа составила 608 831 тыс. рублей. Однако необходимость в создании резервов в связи с экономической обстановкой значительно снизила общую прибыль. В течении I квартала было создано резервов на общую сумму 200 450 тыс. рублей.

Так же прибыль за отчетный период снизилась за счет операционных расходов в размере 338 437 тыс. рублей.

Основные компоненты операционных расходов:

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2015 г.	на 01.04.2014 г.
Расходы по привлечению клиентов	169 143	71 280
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации с учетом налогов	72 125	64 186
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	28 791	18 836
Прочие	68 378	77 456
Всего операционных расходов	338 437	231 758

По сравнению с аналогичным периодом за 2014 г. прочие операционные доходы сократились на 1 241 080 тыс. рублей. Это связано с тем, что в отчетном периоде взносы участниками в имущество не осуществлялись.

6.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

На 1 апреля 2015 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 7 921 227 тыс. рублей (на 1 января 2015 г.: 7 836 967 тыс. рублей).

Информация о структуре и инструментах капитала представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2015 г.	01.01.2015 г.
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	30 388 218	31 534 153
1 группа	-	-
2 группа	963 367	1 680 535
3 группа		
4 группа	29 424 851	29 853 618
5 группа	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	-	-
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-
Требования к участникам клиринга	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	441 043	646 888

с коэффициентом риска 110 процентов	439 738	29 998
с коэффициентом риска 130 процентов	0	616 201
с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
с коэффициентом риска 250 процентов	1305	689
с коэффициентом риска 1000 процентов	-	-
Величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам	-	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	25 000	25 000
Величина операционного риска	1 259 850	1 259 850
Величина рыночного риска	781 250	781 250
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	10 860	12 534
Итого активы, взвешенные с учетом риска	32 906 221	34 259 675

6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

За отчетный период отток денежных средств составил 1 009 837 тыс. рублей, что в 8,8 раз больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

(в тысячах российских рублей)	за I квартал 2015 г.	за I квартал 2014 г.
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-3 180 221	581 193
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1 200 040	249 970
Проценты уплаченные	-496 515	-203 815
Операционные расходы	-328 796	-226 587
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-269 479	-81 491
Расход (возмещение) по налогам	-146 923	-7 181
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-140 485	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-27 560	-513

Комиссии уплаченные	-16 404	-10 570
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-11 717	-13 747
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	0
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	19 231	-30 880
Комиссии полученные	34 222	5 126
Прочие операционные доходы	94 366	1 349 685
Проценты полученные	1 326 504	783 651
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3 333 952	-2 510 079
Итого отток ДС	-1 009 837	-115 238

Основной причиной оттока денежных средств стал возврат привлеченных депозитов на сумму 3 870 278 тыс. рублей.

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

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

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

В целях снижения принимаемых рисков применяются следующие методы:

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

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

7.1 Кредитный риск

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности

на 01.04.2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	5 086 451	6 600 000	22 701 056	109 538	34 497 045
<i>в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность</i>	<i>2 489 627</i>	<i>-</i>	<i>2 527</i>	<i>-</i>	<i>2 492 154</i>
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					0
- менее 30 дней	1 385	-	548 594	-	549 979
- от 30 до 90 дней	131 018	-	101 874	-	232 892
- от 90 до 180 дней	-	-	68 145	-	68 145
- свыше 180 дней	-	-	128 501	-	128 501
Итого просроченной задолженности	132 403	-	847 114	0	979 517
За вычетом резерва под обесценение	(957 204)	-	(344 171)	(1 788)	(1 303 163)
Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение	4 261 650	6 600 000	23 203 999	107 750	34 173 399

на 01.01.2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	2 239 378	10 700 000	25 171 015	187 579	38 297 972
<i>в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность</i>	<i>938 120</i>	<i>-</i>	<i>973</i>	<i>-</i>	<i>939 093</i>
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	2 769	-	359 437	-	362 206
- от 30 до 90 дней	-	-	77 359	-	77 359
- от 90 до 180 дней	-	-	67 767	-	67 767
- свыше 180 дней	-	-	82 708	-	82 708
Итого просроченной задолженности	2 769	-	587 271	-	590 040
За вычетом резерва под обесценение	(444 782)	-	(319 761)	(7 230)	(771 773)
Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение	1 797 365	10700 000	25 438 525	180 349	38 116 239

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

на 01.04.2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	176 217	7 797 138	104 551
- II категория качества	-	24 275 946	3
- III категория качества	-	1 870 297	4 750
- IV категория качества	-	601 357	2
- V категория качества	-	822 286	232
Итого	176 217	35 367 024	109 538
Итого расчетного резерва	-	(1 693 492)	(1 230)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(1 301 375)	(1 230)
Итого	176 217	34 065 649	108 308

на 01.01.2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	446 341	11 123 095	175 751

- II категория качества	-	25 811 972	3
- III категория качества	-	1 302 015	11 800
- IV категория качества	-	127 266	2
- V категория качества	-	336 085	80
Итого	446 341	38 700 433	187 636
Итого расчетного резерва	-	(864 659)	(7 230)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(764 543)	(7 230)

7.2 Рыночный риск

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

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

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

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

Значение рыночного риска по состоянию на 01.04.2015 г. 781 250 тыс. рублей (на 01.01.2015 г.: 781 250 тыс. рублей) и связано с началом операций с процентными производными финансовыми инструментами в 2014 г.

7.3 Валютный риск

По состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. у Банка отсутствовали валютные финансовые активы и обязательства, величина которых зависит от изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю и отсутствовал валютный риск. Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за соблюдением кредитными организациями». В течение I квартала 2014 г. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции.

7.4 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних

порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2015 г.	на 01.01.2015 г.
Размер (величина) операционного риска	100 788	100 788
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	1 290 821	1 290 821
- чистые непроцентные доходы	199 698	199 698

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

7.5 Риск ликвидности

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

из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 апреля 2015 г. данный коэффициент составил 267,3% (на 1 января 2015 г.: 1 733,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 апреля 2015 г. данный коэффициент составил 494,3% (на 1 января 2015 г.: 2 332,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 апреля 2015 г. данный коэффициент составил 52,1% (на 1 января 2015 г.: 56,9%).

7.6 Правовой риск

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

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

- соблюдение принципов осторожности и консерватизма суждений;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых кредитной организацией-эмитентом договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

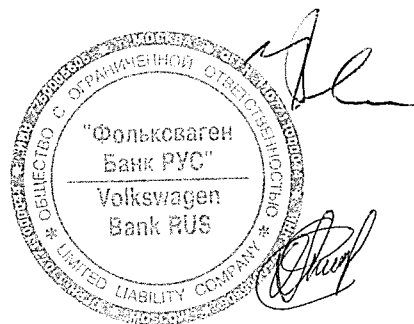
- регулярный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- поддержание высокого уровня информационного обеспечения сотрудников Банка актуальной информацией по законодательству;
- соблюдение принципа «знай своего клиента».

Председатель Правления
ООО «Фольксваген Банк РУС»

Главный Бухгалтер
ООО «Фольксваген Банк РУС»

М.П.

15 мая 2015 г.



Н.П. Корчагин

О.Е. Лебедева