

## Приложение 2. Годовой отчет за 2014 г.

### ***«Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью)***

Аудиторское заключение по годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря  
2014 года



## **Аудиторское заключение**

### **Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Участникам «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью):

### **Аудируемое лицо**

«Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью) с местом нахождения: Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 1.

Дата регистрации Банком России: 13 августа 2010 года. Регистрационный номер: 3500.

Основной государственный регистрационный номер: № 77 01 2667406 от 2 июля 2010 года.

### **Аудитор**

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

---

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)  
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047  
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)



## **Аудиторское заключение**

Участникам «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью):

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

### **Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



## *Аудиторское заключение (продолжение)*

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Фольксваген Банк РУС» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;





*Аудиторское заключение (продолжение)*

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, рисками ирисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
31 марта 2015 года



**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»  
/ ООО «Фольксваген Банк РУС»  
Почтовый адрес  
Российская Федерация, 117405, г. Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409006  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации		3006784	1212176
2.1	Обязательные резервы		140522	101251
3	Средства в кредитных организациях		446341	315835
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая просудная задолженность		37935890	28028338
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Имущество в дочернюю и зависимую организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		1305	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		75508	59894
11	Прочие активы		620068	358270
12	Всего активов		42165996	29974513
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		8150298	14950067
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитами организациям		6493023	5778809
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		379329	0
17	Выпущенные долгосрочные обязательства		15000000	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		79544	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		1216320	463471
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентом офшорных зон		2815141	2559542
22	Всего обязательств		34133655	23751889
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		880000	880000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		880000	880000
26	Резервный фонд		0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		4462623	2496604
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1809718	1966019
31	Всего источников собственных средств		8032341	6222623
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				

132	Балансовые обязательства кредитной организации	27021652	20409969
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный бухгалтер

Лободина Ольга Евгеньевна

31.03.2015



4

## Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

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  
Квартальный (Годовой)  
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:		4066744	2170672
1.1	от разницы в цене и кредитных организаций		315339	72351
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3751405	2098321
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:		2141602	979051
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1169604	576690
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		493048	301161
2.3	по выданным долговым обязательствам		478950	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1925142	1290621
4	Наименование резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудным, равнозначным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		401991	-178567
4.1	наименование резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3674	-87
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2327133	1112254
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-379328	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, неохваченными 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		-3131	-29
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		158	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		797850	191585
13	Комиссионные расходы		57170	20492
14	Наименование резерва на возможные потери по ценным бумагам, неохваченными в наличии для продажи		0	0
15	Наименование резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения		0	0
16	Наименование резерва по прочим потерям		-250584	-1564182
17	Прочие операционные доходы		1463466	3229067
18	Чистые доходы (расходы)		3901212	2949003
19	Операционные расходы		1779651	890596
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2121561	2058407
21	Возможен (расход) по налогам		311843	92388
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1809718	1966019
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1809718	1966019

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

31.03.2015





**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВОЗМОЖНЫХ ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

по состоянию на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальный (Годовой)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		6112702.0	1724265.0	7836967.0
1.1	Источники базового капитала:		4256604.0	1966019.0	6222623.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		880000.0	0.0	880000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		880000.0	0.0	880000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Земельный доход		880000.0	0.0	880000.0
1.1.3	Резервный фонд		0.0	0.0	0.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2496604.0	1966019.0	4462623.0
1.1.4.1	прошлых лет		2496604.0	1966019.0	4462623.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.2.1	Нонаторнальные активы		0.0	0.0	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:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	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 дополнительного капитала		0.0	0.0	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		4256604.0	1966019.0	6222623.0
1.4	Источники дополнительного 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 государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Земельный 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 дополнительного капитала		0.0	0.0	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 дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), исключенные из состава дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Дополнительный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		4256604.0	1966019.0	6222623.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		1856098.0	-241754.0	1614344.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный путем истребования акций, 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:		1856098.0	-241754.0	1614344.0
1.8.3.1	текущего года		1856098.0	-241754.0	1614344.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	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	примененный (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	Субординированный 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), исключенные из состава 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	Субординированный кредит, 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 поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли выходящего 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		1856098.0	-241754.0	1614344.0
2	Актив, взвешенный по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимое для определения достаточности базового капитала		20557270.0	5702405.0	34259675.0
2.2	Необходимое для определения достаточности основного капитала		20557270.0	5702405.0	34259675.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		14.9	X	18.2
3.2	Достаточность основного капитала		14.9	X	18.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		21.4	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. 4178).



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на сопоставимую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) с учетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) с учетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
13	Кредитный риск по активам, отраженный на балансовых счетах		413487721	413430781	313341531	325004591	293447711	274659171
13.1	Активы с коэффициентом риска <10 процентов, всего, из них:		30867041	30867041	01	12121761	12121761	01
13.1.1	Идентичные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		30867041	30867041	01	12121761	12121761	01
13.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфизма России и Банка России и валюты (государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфизма России и Банка России)		01	01	01	01	01	01
13.1.3	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		01	01	01	01	01	01
13.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		84024731	84024731	14805351	5958481	5958481	1191701
13.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и валюты (ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований)		01	01	01	01	01	01
13.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные из гарантиями (валюты ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01
13.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные из гарантиями		01	01	01	01	01	01
13.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них:		01	01	01	01	01	01
13.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфизма России и Банка России и валюты (государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфизма России и Банка России, инвентаризации в иностранной валюте)		01	01	01	01	01	01
13.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные из гарантиями (валюты ценных бумаг)		01	01	01	01	01	01
13.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", на основании рейтинга долгосрочной кредитоспособности "0", и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные из гарантиями		01	01	01	01	01	01
13.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		304793151	298526101	298526101	286926751	275467471	273467471
13.4.1	Кредитные требования и требования по покупке недвижимости в процентах		300541101	294309311	294309311	284322061	272939931	272939931
13.5	Активы с коэффициентом риска 130 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "4", "5", на основании рейтинга долгосрочной кредитоспособности "0", и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные из гарантиями		1732211	272711	272711	3424401	3038201	3008021
13.6	Активы с коэффициентом риска 150 процентов		01	01	01	01	01	01
13.7	Активы с коэффициентом риска 160 процентов		01	01	01	01	01	01
13.8	Активы с коэффициентом риска 170 процентов		01	01	01	01	01	01
13.9	Активы с коэффициентом риска 180 процентов		01	01	01	01	01	01
13.10	Активы с коэффициентом риска 190 процентов		01	01	01	01	01	01
13.11	Активы с коэффициентом риска 200 процентов		01	01	01	01	01	01
13.12	Активы с коэффициентом риска 300 процентов		01	01	01	01	01	01
13.13	Активы с коэффициентом риска 400 процентов		01	01	01	01	01	01
13.14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:		01	01	01	01	01	01
13.14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		01	01	01	01	01	01
13.14.2	по финансовым инструментам со средним риском		01	01	01	01	01	01
13.14.3	по финансовым инструментам с низким риском		01	01	01	01	01	01
13.15	Кредитный риск по прочим финансовым инструментам		50000001	50000001	2500001	01	01	01

«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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (млн-ов)	
			Данные на отчетную дату	Данные на сопоставимую отчетную дату прошлого года
			4	5
1	2	3	4	5

16	Операционный риск, всего, в том числе:		100788.0	26444.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1490519.0	430435.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		1290821.0	421164.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		199698.0	9271.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин 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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	701250	0.0	0.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:	62500	0.0	0.0
17.1.1	Общий	62500	0.0	0.0
17.1.2	Специальный	0	0.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:	0	0.0	0.0
17.2.1	Общий	0	0.0	0.0
17.2.2	Специальный	0	0.0	0.0
17.3	Валютный риск	0	0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3730321	-151407	3586914
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1171215	-401990	769225
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск поисения потерь, и прочие потери		7564	-5016	2548
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, по удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2559542	255959	2815141
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

1. Формирование (донименование) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 9419366, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 7585970;
  - 1.2. изменения качества ссуд 1803714;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;
  - 1.4. иных причин 29682.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 9821356, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 8770964;
  - 2.3. изменения качества ссуд 1016384;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 0;
  - 2.5. иных причин 26008.

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный бухгалтер

Лободова Ольга Евгеньевна

31.05.2015



**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПОРЯТКАХ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 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 0409013  
Квартальная/Годовая  
в процентах

Порядок п/п	Наименование показателя	Порядок показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	10.2	14.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	10.2	14.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	22.9	22.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, иной право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив минимальной ликвидности банка (Н2)		15.0	1733.6	153.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	2332.4	91.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	56.9	90.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				13.8	13.9
				0.1	3.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		100.0	68.4	83.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н13)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, иной 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 РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального размера ипотечного обеспечения и обеспечения облигаций за счет чистых покрытий (Н18)				

Председатель Правления

«Фольксваген  
Банк РУС»  
Volkswagen  
Bank RUS

Корчагин Николай Павлович

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

31.03.2015

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2747807	3787233
1.1.1	проценты полученные		4014173	2120016
1.1.2	проценты уплаченные		-1647024	-744953
1.1.3	комиссии полученные		797850	191505
1.1.4	комиссии уплаченные		-57170	-20492
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относящиеся к категории "инювируемые 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		-313	-291
1.1.8	прочие операционные доходы		1371401	3145977
1.1.9	операционные расходы		-1514168	-813307
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-217022	-91564
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-753701	-3426482
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-47271	-11071
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-9501008	-11434803
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-118987	-32320
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		-6799769	7849997
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		714214	113791
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		15000000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	87924
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		1994106	360751
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инювируемые в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инювируемые 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		-36421	-54976
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)		-36421	-54976
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	1 у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных 1 у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Изменение изъятий официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		158	0
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1957843	305775
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1426760	1120985
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3384603	1426760

Председатель Правления

Игорь Игоревич Пашинин

Главный бухгалтер

Лободова Ольга Евгеньевна

31.03.2015





**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген  
Банк РУС» за 2014 год**

**1. Введение**

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (далее – годовая отчетность):

- 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 2014 г. по сравнению с 2013 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 января 2015 и 1 января 2014 гг. являлись:

<i>(в процентах)</i>	01.01.2015 г.	01.01.2014 г.
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1%	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 генеральной банковской лицензии на осуществление банковских операций № 3500, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – Банк России) 13.08.2010 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 31 декабря 2014 и 2013 гг. обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на 01.01.2015 г. среднесписочная численность персонала Банка составила 204 чел. (на 01.01.2014 г.: 133 чел.), среднесписочная численность основного управленческого персонала составила 2 чел. (на 01.01.2014 г.: 2 чел.).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил 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 Сервисесз АГ» и обеспечению сбыта продукции концерна «Фольксваген».

В отчетном году Банк продолжил работу по следующим направлениям:

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

Банк в 2014 году 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, SEAT, 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.

Также в 2014 и 2013 гг. Банк участвовал в государственной программе льготного автокредитования физических лиц.

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

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

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

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

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

В 2014 г. в состав Наблюдательного Совета Банка изменения не вносились.

В 2014 г. в состав Правления Банка вносились изменения и по состоянию на 01.01.2015 г. в него входили 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 в отчетном году и по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 гг.

### 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 году. В результате в течение 2014 года:

- 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 года;
- 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.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс Банка России изменился с 56,26 рублей до 59,45 рублей за доллар США по состоянию на 23 марта 2015 года;
- 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 859,14 пункта по состоянию на 23 марта 2015 года;
- 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 результате описанных выше событий появился риск продолжительного замедления темпов экономического развития или рецессии, сопровождаемой ухудшением возможностей обращения к внешним и финансовым ресурсам в связи с возрастанием уровня внешнего давления и усилением государственной поддержки экономики.

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

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

#### **4. Основные показатели деятельности кредитной организации**

По состоянию на 1 января 2015 года активы Банка составили 42 165 996 тыс. рублей, что на 12 191 483 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2014 г.: 29 974 513 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность (89,97%), что на 3,54% меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (93,51%). Чистая ссудная задолженность на 1 января 2015 года составила 37 935 890 тыс. рублей, что на 9 907 552 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2014 г.: 28 028 338 тыс. рублей).

Основным источником фондирования в 2014 г. являются средства, полученные от размещения облигаций Банка – 15 000 000 тыс. руб (в 2013 г. облигации Банка не размещались). Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился и на 1 января 2015 года составил 6 493 023 тыс. рублей, что на 714 214 тыс. рублей больше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2014 г.: 5 778 809 тыс. рублей). Объем средств, привлеченных от кредитных организаций в 2014 г., сократился и на 1 января 2015 года составил 8 150 298 тыс. руб., что на 6 799 769 тыс. руб. меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 января 2014 г.: 14 950 067 тыс. рублей).

В 2014 году совокупный объем доходов составил 6 730 209 тыс. рублей (2013 г.: 5 592 124 тыс. рублей).

В структуре доходов 4 066 744 тыс. рублей или 60,43% приходится на процентные доходы (2013 г.: 2 170 672 тыс. рублей или 38,82%), 797 850 тыс. рублей или 11,85% - на комиссии полученные (2013 г.: 191 585 тыс. рублей или 3,43%).

В структуре расходов 2 141 602 тыс. рублей или 43,52% составляют процентные расходы (2013 г.: 879 851 тыс. рублей или 24,26 %), 1 779 651 тыс. рублей или 36,17% - операционные расходы (2013 г.: 890 596 тыс. рублей или 24,56%).

В 2014 году Банком произведено восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам в размере 401 991 тыс. рублей (2013 г.: отчисление в резервы в размере 178 567 тыс. рублей). Кроме того, в 2014 году сформированы резервы под прочие потери в сумме 250 584 тыс. рублей, что на 1 313 598 тыс. рублей меньше, чем в 2013 году (2013г.: 1 564 182 тыс. рублей).

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

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

### 5.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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».



В соответствии с Положением Банка России № 385-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).

**Денежные средства.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства отражаются по первоначальной стоимости.

**Средства в Банке России.** 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 Центральном Банке Российской Федерации («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:

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

Кредиты и займы, выданные Банком физическим и юридическим лицам, учитываются по первоначальной стоимости. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

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

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

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

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

**Основные средства,** стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация** по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Электронно-вычислительная техника	2-3
Мебель	5-7
Инвентарь производственный и	3-5
Машины и оборудование	5-7
Автотранспорт	3-5
Прочие	7-25
Улучшение арендованного имущества	срок полезного использования

**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 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 включают облигации. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на суммы процентов и купонов.

**Отложенный налог на прибыль.** Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.



Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

**Отражение доходов и расходов.** Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы № 0409102, 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.

## 5.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

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

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

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

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

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

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

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

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

### 5.3 События после отчетной даты

#### 5.3.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности за 2014 г. Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (СПОД):

- 1) перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- 2) начисление суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), дата признания которых относится к периоду до января 2015 г.;
- 3) начисление (корректировка, изменения) по налогам и сборам за 2014 г., по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;
- 4) корректировка сумм резервов предстоящих расходов по итогам фактического начисления вознаграждений работникам за 2014 г.;
- 5) перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет 70801 «Прибыль прошлого года»;
- 6) корректировка отложенного налогового актива за 2014 г.;
- 7) корректировка сумм резервов по юридическому и налоговому рискам;
- 8) корректировка резерва на возможные потери ссудной и приравненной к ней задолженности.

#### 5.3.2 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, которые могут существенно повлиять на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка описаны в пункте 11 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

#### 5.4 Изменения, вносимые в Учетную политику в 2014 г.

В Учетную политику Банка для целей использования в 2014 г. внесены изменения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Указания Банка России от 06.11.2013 г. № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», Указания Банка России от 06.11.2013 г. № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Изменения принципов ведения учета, изменения форматов публикуемых форм отчетности в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» привели к несопоставимости отдельных отчетных данных, содержащихся в публикуемых формах отчетности по графам «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года».

#### 5.5 Изменения, вносимые в Учетную политику с 2015 г.

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».

#### 5.6 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

### 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 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 086 784	1 212 176
За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	(148 522)	(101 251)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	446 341	315 835
<b>Итого денежные средства</b>	<b>3 384 603</b>	<b>1 426 760</b>

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. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
Производные финансовые инструменты	(379 329)	-
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>(379 329)</b>	<b>-</b>

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

Справедливая стоимость кредиторской задолженности по контракту «своп», заключенному Банком, на конец отчетного периода. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<b>Контракт «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	-	933 824	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 313 153)	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость контракта «своп»</b>		<b>(379 329)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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



Анализ процентных ставок финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 января 2015 г. приведен в таблице ниже:

Финансовые инструменты	Фиксированная ставка на 01.01.2015 г.	Плавающая ставка	Плавающая ставка на дату заключения 16.10.2015 г.	Плавающая ставка на 01.01.2015 г.	Изменение плавающей ставки
Процентный своп	11,62%	3MMosPrime+ 0,17%	10,74%+0,17%	22,50%+0,17%	+11,76%

Информация о методах и исходных данных, используемых для оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в пункте 6.1.3 данной Пояснительной информации.

### 6.1.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

в тысячах российских рублей	на 01.01.2015 г.				на 01.01.2014 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>								
- Производные финансовые инструменты (процентный своп)	-	-	(379 329)	(379 329)	-	-	-	-
<b>Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	(379 329)	(379 329)	-	-	-	-

К 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

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

Оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

#### 6.1.4 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженность по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. сформирована за счет кредитов, предоставленных кредитным организациям; кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям и кредитов, предоставленных физическим лицам. Резервы сформированы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.03.2004 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 01.01.2015 г. на 01.01.2014 г.	
<b>Ссуды юридическим лицам:</b>		
Кредиты предприятиям крупного бизнеса	1 170 856	5 337 042
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	1 071 291	7 140 193
<b>Ссуды физическим лицам:</b>		
Автокредитование	25 758 286	16 221 310
Ссуды кредитным организациям	10 700 000	500 000
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>38 700 433</b>	<b>29 198 545</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(764 543)	(1 170 207)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>37 935 890</b>	<b>28 028 338</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
Банки	10 700 000	27,65	500 000	1,71
Торговля	2 242 147	5,79	12 477 235	42,73
Физические лица	25 758 286	66,56	16 221 310	55,56
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>38 700 433</b>	<b>100,00</b>	<b>29 198 545</b>	<b>100,00</b>



Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
До 30 дней	10 700 000	65 107	5 152	10 770 259
От 31 до 90 дней	-	840 256	51 184	891 440
От 91 до 180 дней	-	1 336 523	190 764	1 527 287
От 181 до 270 дней	-	-	418 228	418 228
От 271 дней до 1 года	-	-	992 810	992 810
От 1 года до 3 лет	-	-	14 020 509	14 020 509
От 3 лет до 5 лет	-	-	10 046 154	10 046 154
Просроченные платежи, в т.ч.:	-	261	33 485	33 746
До 30 дней	-	261	8 156	8 417
От 31 до 90 дней	-	-	4 124	4 124
От 91 до 180 дней	-	-	5 983	5 983
От 181 дня до 1 года	-	-	8 070	8 070
Свыше 1 года	-	-	7 152	7 152
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>10 700 000</b>	<b>2 242 147</b>	<b>25 758 286</b>	<b>38 700 433</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
До 30 дней	500 000	277 924	78 093	856 017
От 31 до 90 дней	-	1 809 224	13 385	1 822 609
От 91 до 180 дней	-	9 866 274	59 954	9 926 228
От 181 до 270 дней	-	523 776	206 717	730 493
От 271 дней до 1 года	-	-	380 660	380 660
От 1 года до 3 лет	-	-	9 347 563	9 347 563
От 3 лет до 5 лет	-	-	6 129 847	6 129 847
Просроченные платежи, в т.ч.:	-	36	5092	5 128
До 30 дней	-	36	2 495	2 531
От 31 до 90 дней	-	-	545	545
От 91 до 180 дней	-	-	642	642
От 181 дня до 1 года	-	-	50	50
Свыше 1 года	-	-	1 360	1 360
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>500 000</b>	<b>12 477 234</b>	<b>16 221 311</b>	<b>29 198 545</b>

Анализ информации о просроченной ссудной задолженности представлен в пункте 7.1, а также анализ процентных ставок представлен в пункте 7.2.1 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 7.6 данной Пояснительной информации.

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

### 6.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. в Банке не было основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, или же переданных в качестве обеспечения обязательств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Электронно- вычислительная техника	Неотдели- мые улучшения	Прочие	Итого основные средства
Стоимость на 01.01.2013 г.	23 683	-	1 836	25 519
Накопленная амортизация	(14 005)	-	(251)	(14 256)
Остаточная стоимость на 01.01.2013 г.	9 678	-	1 585	11 263
Поступления	54 712	-	264	54 976
Выбытия	(7 930)	-	-	(7 930)
Амортизационные отчисления	(5 964)	-	(381)	(6 345)
Списание амортизации	7 930	-	-	7 930
Остаточная стоимость на 01.01.2014 г.	58 426	-	1 468	59 894
Стоимость на 01.01.2014 г.	70 465	-	2 100	72 565
Накопленная амортизация	(12 039)	-	(632)	(12 671)
Поступления	25 928	7 671	3 755	37 354
Выбытия	-	-	(933)	(933)
Амортизационные отчисления	(20 457)	(365)	(574)	(21 396)
Списание амортизации	-	-	669	669
Остаточная стоимость на 01.01.2015 г.	63 897	7 306	4 385	75 588
Стоимость на 01.01.2015 г.	96 393	7 671	4 922	108 986
Накопленная амортизация	(32 496)	(365)	(537)	(33 398)
Остаточная стоимость на 01.01.2015 г.	63 897	7 306	4 385	75 588

В 2014 и 2013 гг. и по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк имел лицензии на компьютерное программное обеспечение на общую сумму 55 922 тыс. рублей (на 01.01.2014 г.: 36 440 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк имел договорные обязательства по приобретению основных средств на общую сумму 455 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. : 1 878 тыс. руб.). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Согласно Учетной политике Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 31 декабря отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками. Результаты переоценки основных средств на 31 декабря отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за декабрь. При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки- последний рабочий день марта отчетного года. По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. Банк не производил переоценки основных средств и не привлекал независимого оценщика.

### 6.1.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01. 2015 г.	на 01.01.2014 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по получению процентов	189 890	141 091
Требования по просроченным процентам	5 052	1 280
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>194 942</b>	<b>142 371</b>
Резерв под обесценение	(4 682)	(921)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>190 260</b>	<b>141 450</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	195 374	109 921
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	35 979	26 659
Расчеты с работниками	515	401
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	21 580	2 138
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	3 124	1 362
Требования по прочим операциям	175 804	83 990
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>432 376</b>	<b>224 471</b>
Резерв под обесценение	(2 548)	(7 651)
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>429 828</b>	<b>216 820</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>620 088</b>	<b>358 270</b>

По состоянию на 01.01.2015 г. дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (на 01.01.2014 г.: 88 тыс. руб.). В состав данной задолженности включены суммы дебиторской задолженности, срок погашения которых еще не наступил.

Анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, представлены в пункте 7 данной Пояснительной информации.

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

### 6.1.7 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
Полученные кредиты	8 150 298	14 950 067
<b>Итого средства других банков</b>	<b>8 150 298</b>	<b>14 950 067</b>

По состоянию на 1 января 2015 года в состав депозитов от других банков входят краткосрочные и долгосрочные депозиты, привлеченные от банков - резидентов и банков - нерезидентов под ставки от 7,6% до 11,3% годовых и сроком погашения в январе 2015 - мае 2017 гг. (1 января 2014 г.: под ставки от 6,8% до 8,8% годовых и сроком погашения в январе 2014 - сентябре 2016 гг.).

Анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций, представлены в пункте 7 данной Пояснительной информации.

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

### 6.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>на 01.01.2015 г. на 01.01.2014 г.</i>	
<b>Юридические лица в т.ч.</b>		
- расчетные счета	182 339	751 775
- срочные депозиты	6 310 684	5 027 034
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>6 493 023</b>	<b>5 778 809</b>

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>на 01.01.2015 г.</i>		<i>на 01.01.2014 г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	99 496	1,53	430 693	7,45
Финансовые услуги	6 393 527	98,47	5 348 116	92,55
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>6 493 023</b>	<b>100,00</b>	<b>5 778 809</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 гг. Банк не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Анализ процентных ставок средств клиентов не являющихся кредитными организациями представлен в пункте 7.2.1 данной Пояснительной информации.

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

### 6.1.9 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>на 01.01.2015 г. на 01.01.2014 г.</i>	
<b>Номинированные в рублях:</b>		
5 000 млн. руб. – 9,35% облигации со сроком погашения 29.06.2019 г.	5 000 000	-
5 000 млн. руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 19.10.2019 г.	5 000 000	-
5 000 млн.руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 20.10.2019 г.	5 000 000	-
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>15 000 000</b>	<b>-</b>

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



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

Выпуск	ФолксБ 07	ФолксБ 08	ФолксБ 09
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000
Количество	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Дата первоначального размещения	Июнь 2014	Октябрь 2014	Октябрь 2014
Срок погашения	Июнь 2019	Октябрь 2019	Октябрь 2019
Дата следующего объявления купона	Июнь 2016	Октябрь 2016	Октябрь 2016
на 1 января 2015 года			
Количество облигаций в обращении	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Ставка купонного дохода, %	9,35	11,30	11,30
Котировка BID, рублей	895	900	900

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

#### 6.1.10 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	527 807	277 779
Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам	244 550	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>772 357</b>	<b>277 779</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	14 893	1 378
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	272 858	144 969
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	11 814	37 497
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1	28
Обязательства по прочим операциям	3 179	1 820
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	141 218	-
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>443 963</b>	<b>185 692</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 216 320</b>	<b>463 471</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

(в тысячах российских рублей)	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	-	-	-
Отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	75 427	65 791	141 218
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>75 427</b>	<b>65 791</b>	<b>141 218</b>

Банк признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в Положении Банка России № 385-П и Положении Банка России № 283-П. По состоянию на 1 января 2015 года Банк создал следующие оценочные обязательства:

**Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции.** В течение 2014 года Банк создал налоговые резервы в размере 75 427 тыс. рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 1 января 2015 года будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

**Резерв под юридические риски.** На 1 января 2015 года Банк создал резерв на юридические риски в размере 65 791 тыс. рублей под текущие и возможные судебные разбирательства с Федеральной Антимонопольной службой Российской Федерации («ФАС»). По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат данных разбирательств не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Величина оценочного обязательства по возможным финансовым санкциям со стороны различных проверяющих органов определена в сумме исходя из периода, за который возможны проверки организации (2012-2014 гг.), а также исходя из объемов выручки и расходов организации за данный период, как параметров, которые могут характеризовать размер возможных финансовых санкций.

#### **6.1.11 Собственные средства**

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. уставный капитал Банка составляет 880 000 тыс. руб. и состоит из двух долей 8 800 тыс. руб. и 871 200 тыс. руб. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала, и стоимостью доли, установленной в решении об оплате долей. По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. руб.

В 2014 г. и 2013 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

На момент подписания Годового отчета за 2014 г. у Банка отсутствовала информация о предполагаемом распределении прибыли, полученной по итогам 2014 г.

На момент подписания Годового отчета у Банка отсутствовала информация о намерениях Участников выйти из уставного капитала Банка.

#### **6.1.12 Условные обязательства**

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

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

Внебалансовые обязательства кредитного характера на 01.01.2015 г. были представлены обязательствами Банка по неиспользованным кредитным линиям в сумме 20 929 158 тыс. руб. (на 01.01.2014г.: 20 409 965 тыс. руб.). Резервы по данным обязательствам на 01.01.2015 г. составили 2 704 537 тыс. руб. (на 01.01.2014 г.: 2 559 542 тыс. руб.) и были определены в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

**Производные финансовые инструменты.** Внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам, условия которых не предусматривают поставку базисного актива по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Своп с базисным активом процентная ставка	6 092 494	-
<b>Итого внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам</b>	<b>6 092 494</b>	<b>-</b>

Резервы на возможные потери по производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2015 г. и по состоянию на 01.01.2014 г. не формировались.

## 6.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о формировании и восстановлении резерва под обесценение:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.		2013 г.	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Формирование	(9 389 684)	(37 328)	(8 910 897)	(23 172)
Восстановление	9 795 348	38 670	8 732 417	15 681

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Уплаченная пошлина	290	2 617
НДС, уплаченный	131 035	89 411
НДС по безвозмездной передаче товаров (работ, услуг)	214	171
Налог на имущество	498	169
Транспортный налог	-	20
Отложенный доход	(1 304)	-
Налог на прибыль	181 110	-
<b>Итого сумма налогов</b>	<b>311 843</b>	<b>92 388</b>

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2014 г. включает текущий налог на прибыль в сумме 181 110 тыс. руб. (в 2013 г. Банк имел налоговый убыток, и налог на прибыль не уплачивался).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2014 г. составила 399 307 тыс. руб. (2013 г.: 274 052 тыс. руб.). Информация о вознаграждении управленческому персоналу приведена в пункте 10 данной Пояснительной информации.

В 2014 г. и 2013 г. списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не проводилось.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в пункте 6.1.5 данной Пояснительной информации. Доход от выбытия объектов основных средств в 2014 г. составил 248 тыс. руб. (в 2013 г. Банк не имел финансового результата от выбытия объектов основных средств.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов.

### 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 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

На 01.01.2015 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 7 836 967 тыс. руб. (на 01.01.2014 г.: 6 112 702 тыс. руб.).

В течение 2014 г. и 2013 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Информация о структуре и инструментах капитала представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 01.01.2015</b>	<b>на 01.01.2014</b>
<b>Капитал</b>		
В том числе:	7 836 967	6 112 702
<i>Основной капитал</i>	<i>6 222 623</i>	<i>4 256 604</i>
в том числе:		
Базовый капитал	6 222 623	4 256 604
Добавочный капитал	-	-
<i>Дополнительный капитал</i>	<i>1 614 344</i>	<i>1 856 098</i>

Прибыль предшествующих лет образована за счет:

- прибыли по результатам деятельности в 2013 г. в сумме 665 798 тыс. руб.;
- убытка по результатам деятельности в 2012 г. в сумме 84 511 тыс. руб.;
- прибыли по результатам деятельности в 2011 г. в сумме 1 332 969 тыс. руб.;
- убытка по результатам деятельности в 2010 г. в сумме 58 158 тыс. руб.



Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>01.01.2015 г.</b>	<b>01.01.2014 г.</b>
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	31 534 153	27 665 918
1 группа	-	-
2 группа	1 680 535	119 171
3 группа	-	-
4 группа	29 853 618	27 546 747
5 группа	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	-	-
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-
Требования к участникам клиринга	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	646 888	560 802
с коэффициентом риска 110 процентов	29 998	560 802
с коэффициентом риска 130 процентов	616 201	-
с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
с коэффициентом риска 250 процентов	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	-
Величина операционного риска	1 259 850	330 550
Величина рыночного риска	781 250	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	12 534	-
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>34 259 675</b>	<b>28 557 270</b>

Размер требований к капиталу на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. не отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение 2014 г. и 2013 г. соответственно, поэтому информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу Банка за 2013 г. и 2014 г. не раскрывается.

#### **6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

Ниже представлена информация о кредитных линиях по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г.:

<i>в тысячах рублей</i>	<i>на 01.01.2015 г.</i>	<i>на 01.01.2014 г.</i>
<b>Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях Российской Федерации</b>		
Суммы невыбранных лимитов	16 600 699	10 800 930
Суммы использованных средств	4 400 000	11 000 000
<b>Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях стран ОЭСР</b>		
Суммы невыбранных лимитов	2 561 249	3 949 311
Суммы использованных средств	10 060 681	8 977 031

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. Банк не имел лимитов по кредитным линиям в Банке России.

В 2014 г. и 2013 г. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования финансовых средств.

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

#### **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.

Кроме того, в Банке действует Комитет по управлению активами и пассивами, в компетенцию которого входят вопросы по установлению лимитов на банки-контрагенты.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов;
- систему лимитов кредитного риска.

Одной из мер по управлению кредитным риском является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитования составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, передают их в Управление кредитных, операционных, рыночных рисков и методологии. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета и анализируется ими.

Управление кредитования Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года:

<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
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность	938 120	-	973	-	939 093
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
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>2 769</b>	<b>-</b>	<b>587 271</b>	<b>-</b>	<b>590 040</b>
За вычетом резерва под обесценение	(444 782)	-	(319 761)	(7 230)	(771 773)
<b>Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 797 365</b>	<b>10 700 000</b>	<b>25 438 525</b>	<b>180 349</b>	<b>38 116 239</b>

В таблице ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	12 477 199	500 000	16 027 649	142 396	29 147 244
в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность	8 615 794	-	-	-	8 615 794
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	36	-	163 609	83 906	247 551
- от 30 до 90 дней	-	-	17 931	1 275	19 206
- от 90 до 180 дней	-	-	10 165	-	10 165
- свыше 180 дней	-	-	1 956	5 430	7 386
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>193 661</b>	<b>90 611</b>	<b>284 308</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 023 677)	-	(146 530)	(8 572)	(1 178 779)
<b>Итого задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>11 453 558</b>	<b>500 000</b>	<b>16 074 780</b>	<b>224 435</b>	<b>28 252 773</b>



Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 01.01.2015 г. просроченные и реструктурированные ссуды составили 3,93% от общей суммы активов (на 1 января 2014 г.: 30,24 %).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2015 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
<b>Итого</b>	<b>446 341</b>	<b>38 700 433</b>	<b>187 636</b>
Итого расчетного резерва	-	(864 659)	(7 230)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(764 543)	(7 230)
<b>Итого</b>	<b>446 341</b>	<b>37 935 890</b>	<b>180 406</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	315 835	4 689 811	39 013
- II категория качества	-	19 857 847	186 806
- III категория качества	-	3 062 633	278
- IV категория качества	-	1 365 341	137
- V категория качества	-	222 913	6 773
<b>Итого</b>	<b>315 835</b>	<b>29 198 545</b>	<b>233 007</b>
Итого расчетного резерва	-	(1 740 944)	(8 572)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(1 170 207)	(8 572)
<b>Итого</b>	<b>315 835</b>	<b>28 028 338</b>	<b>224 435</b>

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

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

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

	на 01.01.2015 г.			на 01.01.2014 г.		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Прочие активы	57 991 981	-	955 567	40 981 136	-	8 933 641
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>57 991 981</b>	<b>-</b>	<b>955 567</b>	<b>40 981 136</b>	<b>-</b>	<b>8 933 641</b>

Уменьшение суммы, принятой в качестве обеспечения II категории в 2014 г. по отношению к сумме, принятой в качестве обеспечения II категории в 2013г., связано с уменьшением объемов кредитования Банком юридических лиц в 2014 году.

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

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

В случае отсутствия устойчивого рынка на предмет залога и/или наличия иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, превышающий 180 календарных дней, справедливая стоимость считается равной нулю.

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

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

## 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 01.01.2015 г. 781 250 тыс. руб. (на 01.01.2014 г.: ноль тыс. руб.) и связано с началом операций с процентными производными финансовыми инструментами в 2014 г.

### 7.2.1 Риск процентных ставок

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, подлежат пересмотру в зависимости от текущей рыночной ситуации.

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.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк использовал производные финансовые инструменты (процентные свопы) для управления процентным риском.

Если бы на 1 января 2015 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов составила бы на 226 115 тыс. рублей больше (меньше) из-за переоценки справедливой стоимости процентного свопа.

Если бы на 1 января 2015 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, собственные средства Банка составили бы на 226 115 тыс. рублей больше (меньше) из-за переоценки справедливой стоимости процентного свопа.

Ниже представлен анализ средневзвешенных процентных ставок по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г.

% в год	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.
	Рубли	Рубли
<b>Активы</b>		
Средства в других банках	13,76	6,50
Ссудная задолженность		
- физические лица	12,43	10,67
- юридические лица	18,66	10,22
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	8,76	7,70
Привлеченные средства юридических лиц	9,96	7,17
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,65	0,00
Средства клиентов	0,00	0,00

Если бы на 1 января 2015 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже (1 января 2014 г.: на 300 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов составила бы на 34 544 тыс. рублей (1 января 2014 г.: прибыль на 240 316 тыс. рублей меньше) меньше, в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Если бы на 1 января 2015 года были на 300 базисных пунктов выше (1 января 2014 г.: на 300 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до вычета налогов за год составил бы на 34 544 тыс. рублей (1 января 2014 г.: прибыль на 240 316 тыс. рублей больше) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

### 7.3 Валютный риск

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 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 2013 г. и 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 по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>100 788</b>	<b>26 444</b>
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>		
- чистые процентные доходы	1 290 821	421 164
- чистые непроцентные доходы	199 698	9 271

## 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 января 2015 года данный коэффициент составил 1 733,6% (на 1 января 2014 года: 153,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2015 года данный коэффициент составил 2 332,4% (на 1 января 2014 года: 91,3%).
- 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 января 2015 года данный коэффициент составил 56,9% (на 1 января 2014 года: 90,9%).

## 7.6 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 086 784	-	3 086 784
В т. ч. обязательные резервы	148 522	-	148 522
Средства в кредитных организациях	446 341	-	446 341
Чистая ссудная задолженность	37 935 890	-	37 935 890
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75 588	-	75 588
Прочие активы	599 712	20 376	620 088
Отложенный налоговый актив	1 305	-	1 305
<b>Итого активов</b>	<b>42 145 620</b>	<b>20 376</b>	<b>42 165 996</b>
Средства кредитных организаций	4 400 301	3 749 997	8 150 298
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	182 339	6 310 684	6 493 023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	379 329	-	379 329
Выпущенные долговые обязательства	15 000 000	-	15 000 000
Прочие обязательства	873 960	421 904	1 295 864
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 815 141	-	2 815 141
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 651 070</b>	<b>10 482 585</b>	<b>34 133 655</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 212 176	-	1 212 176
В т.ч. обязательные резервы	101 251	-	101 251
Средства в кредитных организациях	315 835	-	315 835
Чистая ссудная задолженность	28 028 338	-	28 028 338
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 894	-	59 894
Прочие активы	356 132	2 138	358 270
<b>Итого активов</b>	<b>29 972 375</b>	<b>2 138</b>	<b>29 974 513</b>
Средства кредитных организаций	11 000 070	3 949 997	14 950 067
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	751 775	5 027 034	5 778 809
Прочие обязательства	343 662	119 809	463 471
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 559 542	-	2 559 542
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 655 049</b>	<b>9 096 840</b>	<b>23 751 889</b>

По графе «Страны группы развитых стран» в основном отражены операции с компаниями Группы Фольксваген.

## 8. Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Руководство выделяет сегменты по направлениям деятельности Банка (бизнес-линий). Все существенные сегменты группы действуют на территории Российской федерации в схожих экономических условиях деятельности.

### 8.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес - сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает автокредитование физических лиц;
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных счетов предприятия, принятие депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования;

- Собственные операции – деятельность Банка на рынке заемного капитала, операции с производными финансовыми инструментами, а также другие операции.

## 8.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес - подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес - подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

## 8.3 Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности («МСФО»).

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

## 8.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

Руководство Банка оценивает результаты и принимает решения на основании анализа результатов, рассчитанных по данным МСФО. В связи с этим далее представлена информация, рассчитанная по данным МСФО.

### *Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов*

Ниже представлены активы и обязательства бизнес - сегментов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные услуги	1 173 595	12 269 229
Розничные операции	25 219 094	16 033 820
Собственные операции	15 711 953	2 218 595
<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>42 104 642</b>	<b>30 521 644</b>
Корпоративные услуги	59 177	125 768
Розничные операции	402 814	178 809
Собственные операции	30 973 140	21 180 742
<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>31 435 131</b>	<b>21 485 319</b>

Ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов Банка за год, закончившийся 31.12.2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	1 241 407	2 951 390	321 885	4 514 682
Процентные расходы	-	-	(2 172 809)	(2 172 809)
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 249 712)	(914 046)	2 163 758	-
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	<b>(8 305)</b>	<b>2 037 344</b>	<b>312 834</b>	<b>2 341 873</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	162 769	(195 981)	(38 421)	(71 633)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>154 464</b>	<b>1 841 363</b>	<b>274 413</b>	<b>2 270 240</b>
Комиссионные доходы	21 907	29 714	1 269	52 890
Комиссионные расходы	(4 762)	(516 654)	(637)	(522 053)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(313)	(313)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(2 121)	(2 121)
Неэффективность учета хеджирования	-	-	31 556	31 556
Прочие операционные доходы	-	-	10 064	10 064
Резервы под обязательства и отчисления	-	-	(75 864)	(75 864)
Административные и прочие операционные расходы	(334 494)	(778 422)	(199 365)	(1 312 281)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения (результат сегмента)</b>	<b>(162 885)</b>	<b>576 001</b>	<b>39 002</b>	<b>452 118</b>



Ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов Банка за год, закончившийся 31.12.2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Процентные доходы	1 410 197	758 697	72 351	2 241 245
Процентные расходы	-	-	(879 852)	(879 852)
Межсегментные (расходы)/ доходы	(723 660)	(158 791)	882 451	-
<b>Чистые процентные доходы/ (расходы)</b>	<b>686 537</b>	<b>599 906</b>	<b>74 950</b>	<b>1 361 393</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 382)	(384 723)	-	(390 105)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>681 155</b>	<b>215 183</b>	<b>74 950</b>	<b>971 288</b>
Комиссионные доходы	21 375	-	1 403	22 778
Комиссионные расходы	(6 677)	(145 669)	(1 016)	(153 362)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(29)	(29)
Прочие операционные доходы	-	-	5 391	5 391
Резервы под обязательства и отчисления	-	-	(65 454)	(65 454)
Административные и прочие операционные расходы	(277 773)	(515 865)	(34 924)	(828 562)
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения (результат сегмента)</b>	<b>418 080</b>	<b>(446 351)</b>	<b>(19 679)</b>	<b>(47 950)</b>

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

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

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

По состоянию на 01.01.2013 г. и 01.01.2014 г. просроченной задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами нет.

В 2013 г. и в 2014 г. Банк не производил списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 и 2014 гг.:

	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2014 г.	
	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Участник в капитале	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 14,66-15,15%)	-	950 000	-	-
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	(199 500)	-	-
Прочие активы	-	187 702	-	109 115
Резерв под обесценение	-	(2 461)	-	(925)
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 2014 г.: 0%, 2013 г.: 0%)	-	123 156	-	626 006
Кредиты, депозиты привлеченные включая начисленные проценты (контрактная процентная ставка: 2014 г.: 7,52-10,70%, 2013 г.: 7,04-8,24%)	(3 819 394)	(6 651 125)	(3 992 118)	(5 066 671)
Прочие обязательства	(253)	(108 521)	(555)	(86 142)
Безотзывные обязательства	-	-	-	-
Внебалансовые требования по процентным доходам	-	6 546	-	-
Полученные гарантии и поручительства	2 136 166	-	3 210 531	-
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств	871 933	-	361 417	-

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 г.:

	Участник в капитале	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	201 961	201 961
Процентные расходы	(312 521)	(493 048)	(805 569)
Прочие операционные доходы	1 200 000	4 985	1 204 985
Операционные расходы	(5 103)	(142 073)	(147 176)
Комиссионные доходы	-	647 913	647 913

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	950 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участие в капитале	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, в т.ч. от ссуд	-	167 530	167 530
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	925	925
Процентные расходы	(112 840)	(301 161)	(414 001)
Прочие операционные доходы	3 200 000	4 983	3 204 983
Операционные расходы	(845)	(154 286)	(155 131)
Комиссионные доходы	-	189 831	189 831
Комиссионные расходы	(6 534)	-	(6 534)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	150 000

#### 10. Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2014 г. составила 11 877 тыс. руб. (2013 г.: 34 971 тыс. руб.), из которых 11 877 тыс. руб. приходится на краткосрочные вознаграждения (2013 г.: 34 971 тыс. руб.). В 2014 г. и 2013 г. долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений в 2014 г. составила 3% (2013 г.: 12,76%).

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует.

## II. События после отчетной даты

16 января 2015 г. долгосрочный рейтинг процентных документарных неконвертируемых облигаций Банка серии 07, 08 и 09 был изменен с «А-» на «BBB+» по классификации Fitch Ratings.

9 февраля 2015 г. долгосрочный рейтинг процентных документарных неконвертируемых облигаций Банка серии 07, 08 и 09 был изменен с «BBB-» на «BB+» по классификации Standard & Poor's.

Председатель Правления  
ООО «Фольксваген Банк РУС»

Главный Бухгалтер  
ООО «Фольксваген Банк РУС»

М.П.



Н.П. Корчагин

О.Е. Лебедева

31 марта 2015 года

Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Н.Ю. Дмитриева  
31 марта 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 54 (пятьдесят четыре) листа.