

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	регистрационный номер	((порядковый номер))	
45293565000	66957372	3500		

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	5459868	3262507
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	44175	52658
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	122074	204078
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		111	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.1.3	30556740	34298648
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		19377	10419

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		129729	92047
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.1.4	345748	403361
13	Всего активов		36633647	38271060
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.1.5	3700084	3550095
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		3861870	6761377
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	19045	23804
18	Выпущенные долговые обязательства	6.1.7	1500000	1500000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.8	1042664	714552
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		67065	850065
23	Всего обязательств		23690728	26899973
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.9	880000	880000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.1.9	880000	880000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

F806.txt			
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9611087	6272342
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1571832	338745
35	Всего источников собственных средств	12942919	11371087
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	13534204	11669315
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
 Фольксваген Банк РУС М.П.
 Главный бухгалтер
 Фольксваген Банк РУС
 Исполнитель
 Телефон: 775-75571943
 10.11.2016 :60271
 Контрольная сумма
 Версия файла описателей (.РАК): 28.10.2016

Корчагин Николай Павлович
 Лебедева Ольга Евгеньевна
 Степанова Ирина Константиновна

Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами
 на 01.10.2016 года

Наименование кредитной организации
 Общество с ограниченной ответственностью Фольксваген Банк РУС
 Почтовый адрес
 Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код классификации
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства		0		0 2-Операции по статье осуществлялись		
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	5459868	3262507			
2.1. Обязательные резервы	6.1.1	44175	52658			
3. Средства в кредитных организациях	6.1.1	122074	204078			
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		111	0			
5. Чистая ссудная задолженность	6.1.3	30556740	34298648			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0		0 2-Операции по статье осуществлялись		
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0		0 2-Операции по статье осуществлялись		
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0		0 2-Операции по статье осуществлялись		
8. Требования по текущему налогу на прибыль		19377	10419			
9. Отложенный налоговый актив		129729	92047			
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0		0 2-Операции по статье осуществлялись		
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		345748	403361			
12. Прочие активы	6.1.4	36633647	38271060			
13. Всего активов		0		0 2-Операции по статье осуществлялись		
II. ПАССИВЫ						
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0		0 2-Операции по статье осуществлялись		
15. Средства кредитных организаций	6.1.5	3700084	3550095			
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		3861870	6761377			
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0		0 2-Операции по статье осуществлялись		
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	19045	23884			
18. Выпущенные долговые обязательства	6.1.7	15000000	15000000			
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль		0		0 2-Операции по статье осуществлялись		
20. Отложенное налоговое обязательство		0		0 2-Операции по статье осуществлялись		
21. Прочие обязательства	6.1.8	1042664	714552			
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшор		67065	850065			

Ф806.txt	
рынок зон	
23. Всего обязательств III. Источники собственных средств	23690728
24. Средства акционеров (участников)	880000
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
26. Эмиссионный доход	880000
27. Резервный фонд	0
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долго срочных вознаграждений	0
31. Переоценка инструментов хеджирования	0
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9611087
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1571832
35. Всего источников собственных средств	12942919
IV. Внебюджетные обязательства	
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	13534204
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0
38. Условные обязательства не кредитного характера	0

Контрольная сумма :60271

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальный(Годован)

Раздел 1. 0 прибылях и убытках

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:	4	3794664	3699718
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		456553	730949
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3338111	2968769
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:	4	1506912	1890740
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		149243	423501
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		143507	272489
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		121462	1194750
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2287752	1808978
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	-72597	83599

4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1234	555
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2215155	1892577
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-77076	-277340
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-338	-16
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		12286	332694
15	Комиссионные расходы		70744	49631
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		783863	1248094
19	Прочие операционные доходы		9204	155196
20	Чистые доходы (расходы)		2872350	3301574
21	Операционные расходы		791652	1044866
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	2080698	2256708
23	Возмещение (расход) по налогам		508866	88177
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.2	1571832	2168531
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	1571832	2168531

Раздел 2. 0 прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1571832	2168531

F807.txt

2	Прочий совокупный доход (убыток)		X		X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств			0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			0	0
10	Финансовый результат за отчетный период			1571832	2168531

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

Исполнитель
Телефон: 775-7557(1813)

Степанова Ирина Константиновна

10.11.2016

Контрольная сумма

Раздел 1. 59311
Раздел 2. 24945

Версия файла описателей (.РАС): 28.10.2016

Наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Фольксваген Банк РУС
Почтовый адрес
Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Раздел 1. 0 прибыли и убытках

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1. Процентные доходы, всего, 4		3794664	3699718			
в том числе:						
1.1. от размещения средств в кредитных организациях		456553	730949			
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3338111	2968769			
1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0		02-Операции по статье не осуществлялись		
1.4. от вложений в ценные бумаги		0		02-Операции по статье не осуществлялись		
2. Процентные расходы, всего, 4		1506912	1890740			
в том числе:						
2.1. по привлеченным средствам кредитных организаций		149243	423501			
2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		143507	272489			
2.3. по выданным долговым обязательствам		1214162	1194750			
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2287752	1808978			
4. Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:		-72597	83599			
4.1. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1234	555			
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2215155	1892577			
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-77076	-277340			
7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		02-Операции по статье не осуществлялись		
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющими в наличии для продажи		0		02-Операции по статье не осуществлялись		
9. Чистые доходы от операций		0		02-Операции по статье		

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКАТО	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45293566000	66952372
	3500

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

по состоянию на 01.10.2016 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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	Источники базового капитала	2	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1.9	1760000.0000	X		1760000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.1.9	1760000.0000	X		1760000.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X		0.0000
2	нераспределенная прибыль (убыток):		9611087.0000	X		6272342.0000
2.1	прошлых лет		9611087.0000	X		6272342.0000
2.2	отчетного года		0.0000	X		0.0000
3	Резервный фонд		0.0000	X		0.0000
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению, исключенные из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо			не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		11371087.0000	X		8032342.0000
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала		не применимо			не применимо
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо			не применимо

[illegible]

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000				
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо		
39	Исключенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо		не применимо		
40	Существовавшие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000			0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	26520.0000	X		1547.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6.3	X		1547.0000	X
41.1.1	Нематериальные активы	6.3				
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	26520.0000	X		1547.0000	X
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X		0.0000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы	0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	Отрицательная величина добавочного капитала, сформировавшаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников добавочного капитала, сформированных с использованием инвесторами неприлежащих активов	0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	26520.0000	X		1547.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	11304536.0000	X		8023763.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1371079.0000	X		3104161.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		не применимо		

				F808.txt	X				X
51.	Источники дополнительного капитала, итог ((строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			1371079.0000	X			3104161.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52.	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0.0000				0.0000	
53.	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо			не применимо			
54.	Несущественные вложения в инструмент дополнительного капитала финансовых организаций			0.0000				0.0000	
55.	Сюжетные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0.0000				0.0000	
56.	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			342764.0000	X			0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств («капитала»), всего, из них:			342764.0000	X			0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			342764.0000	X			0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0000	X			0.0000	X
56.1.3	(субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам)			0.0000	X			0.0000	X
56.1.4	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и других обязательств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			0.0000	X			0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			0.0000	X			0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0.0000	X			0.0000	X
57.	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)			342764.0000	X			0.0000	X
58.	Дополнительный капитал, итог (строка 51 - строка 57)			1028315.0000	X			3104161.0000	X
59.	Собственные средства («капитал»), итог (строка 45 + строка 58)			12332851.0000	X			11133924.0000	X
60.	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X		X		X
60.1.	подлежащее поэтапному исключению из расчета собственных средств («капитала») —		0.0000		X		0.0000		X
60.2.	необходимое для определения достаточности базового капитала		29034559.0000		X		31145521.0000		X
60.3.	необходимые для определения достаточности основного капитала		29034559.0000		X		31145521.0000		X
60.4.	необходимые для определения достаточности собственных средств («капитала»)		29034559.0000		X		31145521.0000		X
	Показатели достаточности собственных средств («капитала») и надбавки к нормативам достаточности собственных средств («капитала»), процент								
61.	достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		38.9348		X		25.7814		X
62.	достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		38.9348		X		25.7814		X
63.	достаточность собственных средств («капитала») (строка 59 / строка 60.4)		42.4755		X		35.7481		X
64.	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств					не применимо			

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к форме Ф808/808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.3	37197391	36472394	24031296	38671623	38019643	27617818
1.1	Активы с коэффициентом риска <1, в процентах, всего,	6.3	5243241	5243241	0	3262507	3262507	0
из них:								
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5243241	5243241	0	3262507	3262507	0
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <"2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,	6.3	8858590	8858191	1771638	8924148	8924148	1784830
из них:								
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, действующим в странах со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0
из них:								
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

[illegible]

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Ф808. СЧТ					Данные на начало отчетного года		
			Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года		Данные на начало отчетного года		Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (коп-во)
1	Операционный риск, всего,	3	4	5	
6	Операционный риск, всего,	7.4	383312,0	242520,0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		3246267,0	1616800,0	
6.1.1	Чистые процентные доходы		2298762,0	1212376,0	
6.1.2	Чистые непоцентные доходы		947595,0	404424,0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3,0	3,0	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	Совокупный рыночный риск, всего,	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,	7.2	163750,0	437500,0	
7.1	Процентный риск, всего,		13100,0	35000,0	
7.1.1	Общий		13100,0	35000,0	
7.1.2	Специальный		0,0	0,0	
7.1.3	Гарант-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,0	0,0	
7.2	Фондовый риск, всего,		0,0	0,0	
7.2.1	Общий		0,0	0,0	
7.2.2	Специальный		0,0	0,0	
7.2.3	Гарант-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0,0	0,0	
7.3	Валютный риск, всего		0,0	0,0	
	в том числе:				

8808. t.r.t.								
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.000 "Фольксваген Банк РУС"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной осн	доли в уставном	880000000	880000000	
		ДЛ ФЕДЕРАЦИЯ		ове	капитале			

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия										Проценты/Дивиденды/Купонный доход				
		Дата выпуска (применения, различия) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного погашения инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение па-теки по инст-рументу или иных стимулов к досрочному вы-купу (погашению) инструмента				
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21				
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	92.07.2010	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у-воду КО и (или) участника об-щественной ак-ционерной груп-пы	нет				

2.1. списания безнадежных сум ----- 0;

2.2. погашения сум ----- 379886;

2.3. изменений качества сум ----- 5222;

2.4. изменение номинального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России ----- 0;

2.5. иных причин ----- 1324.



Исполнитель: Степанова Ирина Константиновна
Телефон: (77) 2-757(1813)
10.11.2016
Контрольный сумм: ф.040908 Раздел 1 : 11773

Сид

Корчагин Николай Павлович
Лебедева Ольга Евгеньевна

ф.040908 Раздел 2:

Порядок 2.1 (1): 27323
Порядок 2.1 (2): 28654
Порядок 2.1 (3): 41442
Порядок 2.1.1 : 2673
Порядок 2.2 : 7462
Порядок 2.3 : 16577

ф.040908 Раздел 3 : 7635
ф.040908 Раздел 4 : 7558
ф.040908 Раздел 5 : 35544
ф.040908 Раздел 5 Примечание : 0

Версия файла описателей (.РАС): 28.10.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филитала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	66957372	3500

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2016 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 ОКЛА 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер		Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
п/п					на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	38.9	25.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	38.9	25.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	42.5	35.8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.5	15.0	171.6	135.0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.5	50.0	80.5	173.1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.5	120.0	68.7	47.9	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	7.2 0.0	Максимальное Минимальное

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	13.6	30.6
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 исайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
18	Норматив максимального соотношения размера на одного заемщика или группы связанных заемщиков банковской группы (Н21)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		36633647
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,		Не применимо для отчетности

отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Кредитной организации как юридическо- го лица
3	поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	17411
5	поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	111277
7	Прочие поправки	311479
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	36450856

Раздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		36328386,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимавших в уменьшение величины источников основного капитала		66551,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		36261835,0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		17522,0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0,0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ППИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ППИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ППИ		0.0
11	Величина риска по ППИ с учетом поправок (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		17522.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1112765.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1001489.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		111277.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		11304536.0

Показатель финансового рычага

тыс. руб.

Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)

Лебедева Ольга Евгеньевна



Исполнитель
Телефон: 775-7557(1813)
10.11.2016

Debra

Контрольный Сумма:	0,813 Раздел 1	:54057
	0,813 Раздел 2.1	:5074
	0,813 Раздел 2.2	:17788
	0,813 Раздел 3	:34973

:54057
:5074
:17788
:34973

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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:		1254640	1007030
1.1.1	проценты полученные		3815664	3773887
1.1.2	проценты уплаченные		-1181603	-1736111
1.1.3	комиссии полученные		12286	332694
1.1.4	комиссии уплаченные		-70744	-49631
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-81915	-458025
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		-338	-16
1.1.8	прочие операционные доходы		8898	323898
1.1.9	операционные расходы		-739413	-1011772
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-508195	-167894
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		952460	-2244669
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		8483	86454
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3668758	1526144
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		29374	-78542
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		149989	-3100167
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2899507	-266620
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-140485

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-4637	-271453
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		2207100	-1237639
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-83260	-27925
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)		-83260	-27925
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2123840	-1265564
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3413927	3384603
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1	5537767	2119039

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный Бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна

Исполнитель

Телефон: 775-7557(1813)

Степанова Ирина Константиновна

10.11.2016

Контрольная сумма :34696

Версия файла описателей(.PAK):28.10.2016



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген Банк
РУС» за 9 месяцев 2016 года.**

1. Введение

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2016 г. :

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

2. Существенная информация о кредитной организации

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

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

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

Изменений полного фирменного наименования Банка и юридического адреса за 9 месяцев 2016 года 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 октября 2016 являлись:

<i>(в процентах)</i>	01.10.2016	01.01.2016
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99%	99%
VOLKSWAGEN BANK GMBH	1%	1%

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

По состоянию на 1 октября 2016 г. обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на 01.10.2016 среднесписочная численность персонала Банка составила 181

чел., среднесписочная численность основного управленческого персонала составила 3 чел.

По состоянию на 01 октября 2016г. 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 концерна «Фольксваген» и компании «Фольксваген Файнэншл Сервисез 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 2016 году предлагал своим корпоративным клиентам следующие основные продукты:

- Финансирование продаж поддержанных автомобилей;
- Обслуживание расчетных счетов;
- Кредитование, обслуживающее потребности в оборотном капитале;

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

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

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

Банк осуществил следующие размещения собственных рублевых облигаций по открытой подписке:

- в 2014 году серии 07, 08 и 09 общей номинальной стоимостью 15 млрд руб.;
- в 2016 году серия 10 номинальной стоимостью 5 млрд руб.

Все размещенные выпуски облигаций включены в ломбардный список Банка России.

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 1 октября 2016 г.:

Объект присвоения рейтинга	Рейтинг
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 08 на предъявителя, гос.рег.№ 40803500В	Fitch Ratings: BBB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 09 на предъявителя, гос.рег.№ 40903500В	Fitch Ratings:BBB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500В	Standard & Poor's: BB+
Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500В	Fitch Ratings:BBB+

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

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

В течении 9 месяцев 2016 года в состав Наблюдательного совета Банка не вносились изменения.

На 01 октября 2016 г. в состав Правления Банка входили следующие работники Банка:

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

Члены Наблюдательного Совета и Правления Банка не владели долями Банка по состоянию на 01.10.2016г.

3. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015-2016г.г на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

- обменный курс Банка России изменился с 72,88 рублей до 63,16 рублей за доллар США по состоянию на 30 сентября 2016 г.;
- фондовый индекс РТС вырос с 759 до 990,88 пункта по состоянию на 30 сентября 2016 г.;

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 октября 2016 года активы Банка составили 36 633 647 тыс. рублей, что на 2 570 058 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 октября 2015 г.: 39 203 705 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность (83%), что незначительно меньше показателя соответствующей даты прошлого года (93%). Чистая ссудная задолженность на 1 октября 2016 года составила 30 556 740 тыс. рублей, что на 5 936 606 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 октября 2015 г.: 36 493 346 тыс. рублей).

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

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями уменьшился и на 1 октября 2016 года составил 3 861 870 тыс. рублей, что на 2 364 533 тыс. рублей меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 октября 2015 г.: 6 226 403 тыс. рублей). Объем средств, привлеченных от кредитных организаций уменьшился и на 1 октября 2016 года составил 3 700 084 тыс. руб., что на 1

350 047 тыс. руб. меньше, чем на соответствующую дату прошлого года (1 октября 2015 г.: 5 050 131 тыс. рублей).

За 9 месяцев 2016 года совокупный объем доходов составил 4 522 603 тыс. рублей (9 месяцев 2015 г.: 5 158 346 тыс. рублей).

В структуре доходов 3 794 664 тыс. рублей или 83,9% приходится на процентные доходы (9 месяцев 2015 г.: 3 699 718 тыс. рублей или 71 7%).

За 9 месяцев 2016 года совокупный объем расходов составил 2 950 771 тыс. рублей (9 месяцев 2015 г.: 2 989 815 тыс. рублей).

В структуре расходов 1 506 912 тыс. рублей или 33% составляют процентные расходы (9 месяцев 2015 г.: 1 808 978 тыс. рублей или 50,5%).

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.

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 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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.

5.2 Изменения, вносимые в Учетную политику в 2016 г.

В течении 9 месяцев 2016 года Банком не вносились изменения в Учетную политику.

5.3 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 459 868	3 262 507
<i>За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации</i>	<i>(44 175)</i>	<i>(52 658)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	122 074	204 078
Итого денежные средства	5 537 767	3 413 927

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.

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 01.10.2016	на 01.01.2016
Производные финансовые инструменты	(18 934)	(23 884)
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(18 934)	(23 884)

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

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	на 01.07.2016				на 01.01.2016			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:								
- Производные финансовые инструменты (процентный своп)	-	-	(18 934)	(18 934)	-	-	(23 884)	(23 884)
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(18 934)	(18 934)	-	-	(23 884)	(23 884)

К 1 Уровню относятся оценки по котируемым 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.

6.1.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность и приравненная к ссудной задолженность по состоянию на 01.10.2016 сформирована за счет кредитов, предоставленных кредитным организациям; кредитов,

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Ссуды юридическим лицам:	4 411 956	4 525 698
Ссуды физическим лицам:	22 253 436	23 909 688
Ссуды кредитным организациям	4 600 000	6 500 000
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	31 265 392	34 935 386
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(708 652)	(636 738)
Итого чистая ссудная задолженность	30 556 740	34 298 648

В отчетном периоде произошло снижение чистой ссудной задолженности. Основной причиной снижения стало сокращение средств, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
Физические лица	22 253 436	71,18	23 909 688	68,44
Кредитные организации	4 600 000	14,71	6 500 000	18,61
Финансовые услуги	4 325 000	13,83	4 230 000	12,11
Торговля	86 956	0,28	295 698	0,84
Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	31 265 392	100,00	34 935 386	100,00

6.1.4 Прочие активы

В отчетном периоде произошло сокращение суммы прочих активов на 57 613

тыс.рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10. 2016	на 01.01. 2016
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	73 845	97 954
Требования по просроченным процентам	11 668	8 670
Итого прочие финансовые активы	85 513	106 624
Резерв под обесценение	(5 951)	(4 715)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	79 562	101 909
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	200 753	234 583
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	46 284	44 165
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	21 694	28 169
Расчеты по налогам кроме налога на прибыль	1 429	4 776
Расчеты с работниками	5 727	337
Требования по прочим операциям	21	7
Итого прочие нефинансовые активы	275 908	312 037
Резерв под обесценение	(9 722)	(10 585)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	266 186	301 452
Итого прочие активы	345 748	403 361

В состав данной задолженности включены суммы дебиторской задолженности, срок погашения которых еще не наступил. По состоянию на 01.10.2016 дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

6.1.5 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Полученные кредиты	3 700 000	3 550 095
Итого средства других банков	3 700 000	3 550 095

По состоянию на 1 октября 2016 года в состав депозитов от других банков входят краткосрочные и долгосрочные депозиты, привлеченные от банков – резидентов и банков – нерезидентов под ставки от 10,50 до 10,63% годовых и сроком погашения в январе 2017 – мае 2017 гг.

6.1.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По состоянию на 01 октября 2016 года произошло снижение остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Юридические лица в.т.ч.		
- расчетные счета	1 746 890	2 352 837
- срочные депозиты	2 114 980	4 408 540
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 861 870	6 761 377

Снижение средств произошло за счет возврата ранее привлеченных займов от юридических лиц резидентов. По состоянию на 1 октября 2016 г. Банк не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.7 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Номинированные в рублях:		
5 000 млн. руб. – 9,95% облигации со сроком погашения 16.07.2021	5 000 000	5 000 000
5 000 млн. руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 20.10.2019	5 000 000	5 000 000
5 000 млн. руб. – 11,30% облигации со сроком погашения 19.10.2019	5 000 000	-
5 000 млн. руб. – 9,35% облигации со сроком погашения 29.06.2019	-	5 000 000
Итого выпущенные долговые обязательства	15 000 000	15 000 000

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

6.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам	624 500	240 150
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	37 986	97 027
Итого прочие финансовые обязательства	662 486	337 177
Прочие нефинансовые обязательства		

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	286 410	286 410
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	27 022	68 428
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	19 993	19 323
Обязательства по прочим операциям	46 753	3 184
Итого прочие нефинансовые обязательства	380 178	377 345
Итого прочие обязательства	1 042 664	714 552

Ниже представлен анализ изменений резерва-оценочного обязательства некредитного характера.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Налоговые риски	Юридические риски	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	207 160	79 250	286 410
Отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера в течение года	0	0	0
Балансовая стоимость на октября 2016 года	207 160	79 250	286 410

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

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 июля 2016 года Банк создал следующие оценочные обязательства:

Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции. В течение 2014-2015 г.г. Банк создал налоговые резервы в размере 207 160 тыс. рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 1 октября 2016 года будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

Резерв под юридические риски. В течение 2014-2015 г.г. Банк создал резерв на юридические риски в размере 79 250 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 (2012-2015 гг.), а также исходя из объемов выручки и расходов организации за данный период, как параметров, которые могут характеризовать размер возможных финансовых санкций.

6.1.9 Собственные средства

По состоянию на 01.10.2016 уставный капитал Банка составлял 880 000 тыс. рублей и состоит из двух долей 8 800 тыс. рублей и 871 200 тыс. рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала, и стоимостью доли, установленной в решении об оплате долей. По состоянию на 01.10.2016 г. эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

6.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

За первое полугодие 2016 г. Банком была получена прибыль до налогообложения в размере 2 080 698 тыс. рублей.

Основное влияние на прибыль оказали чистые процентные доходы. За отчетный период чистая процентна маржа составила 2 287 752 тыс. рублей.

Размер прибыли уменьшился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 1 571 832 тыс.рублей (9 месяцев 2015 года: 2 168 531 тыс.руб.). Уменьшение прибыли произошло за счет увеличения расходов по налогам. За отчетный период расходы по налогам составили 508 866 (9 месяцев 2015г: 88 177 тыс.руб.)

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 01.10.2016 сумма капитала, управляемого Банком, составила 12 332 851 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.10.2016г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 760 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 760 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 760 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	31	-

				как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	-	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	66 551	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	39 931	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	39 931	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	41 251
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	26 620	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	27 501
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое	20	-	X	X	X

	обязательство", всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	-	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала"	54	-

				финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2016	01.01.2016
Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	24 031 296	27 617 818
1 группа	-	-
2 группа	1 771 638	1 784 830
3 группа		
4 группа	22 259 658	25 832 988
5 группа	-	-
Операции с пониженными коэффициентами риска	-	-
Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-
Требования к участникам клиринга	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска	29 065	27 993
с коэффициентом риска 110 процентов	-	12 060
с коэффициентом риска 130 процентов	-	-
с коэффициентом риска 150 процентов	-	-
с коэффициентом риска 250 процентов	29 065	15 933
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	17 522	25 000
Величина операционного риска	4 791 400	3 031 500
Величина рыночного риска	163 750	437 500
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	1 526	5 710
Итого активы, взвешенные с учетом риска	29 034 559	31 145 521

6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2016 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 01.10.2016 и 01.01.2016:

<i>в тысячах рублей</i>	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях Российской Федерации		
Суммы невыбранных лимитов	13 701 506	14 701 602
Суммы использованных средств	3 700 084	4 540 098

Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях стран ОЭСР		
Суммы невыбранных лимитов	11 069 855	10 257 403
Суммы использованных средств	679 980	3 418 537

По состоянию на 01.10.2016 Банк не имел лимитов по кредитным линиям в Банке России.

За 9 месяцев 2016 г. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования финансовых средств.

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

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.

Ответственность за общий контроль и управление кредитным риском Банка несет Департамент управления рисками.

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.

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 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 01.10.2016:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	4 686 556	-	9
- II категория качества	35 877	21 591 378	61
- III категория качества	-	3 785 542	49
- IV категория качества	-	780 329	82 250

- V категория качества	-	508 143	12 893
Итого	4 722 433	26 665 392	95 262
Итого расчетного резерва	(359)	(708 651)	(15 674)
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	4 722 074	25 956 741	79 588

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 01.01.2016:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	114 079	6 515 694	2 301
- II категория качества	90 907	23 390 941	98 074
- III категория качества	-	1 822 304	15 986
- IV категория качества	-	2 806 268	8 953
- V категория качества	-	400 179	6 882
Итого	204 986	34 935 386	132 196
Итого расчетного резерва	(909)	(2 340 479)	(15 300)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(909)	(636 738)	(15 300)
Итого	204 078	34 298 648	116 648

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.

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

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

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

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

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.

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

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 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Значение рыночного риска по состоянию на 01.10.2016 составило 163 750 тыс. рублей (на 01.01.2016: 437 500 тыс. рублей).

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 Банк 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 октября 2016 года Банк использовал производные финансовые инструменты (процентные свопы) для управления процентным риском.

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

Ниже представлен анализ средневзвешенных процентных ставок по состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016.

% в год	на 01.10.2016	на 01.01.2016
	Рубли	Рубли
Активы		
Чистая ссудная задолженность		
-кредитные организации	9,92	10,38
- юридические лица	11,16	12,42

- физические лица	13,8	12,33
Обязательства		
Средства кредитных организаций	11,00	8,90
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,85	10,65
Средства клиентов	8,96	9,76

7.3 Валютный риск

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 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 9 месяцев 2016 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 октября 2016 года и по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
Размер (величина) операционного риска	383 312	242 520
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		
- чистые процентные доходы	2 298 762	1 212 376
- чистые непроцентные доходы	947 505	404 424

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 октября 2016 года данный коэффициент составил 171,58% (на 1 января 2016 года: 1350%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 октября 2016 года данный коэффициент составил 80,52% (на 1 января 2016 года: 173,08%).
- 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 октября 2016 года данный коэффициент составил 68,71% (на 1 января 2016 года: 47,9%).

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 01.10.2016 и 01.01.2016 просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами отсутствовала.

В 2016 г. и в 2015 г. Банк не производил списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

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

10. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда отражены в «Положении о премировании работников ООО «Фольксваген Банк РУС», принимающих риски и осуществляющих управление рисками, утверждено Протоколом Наблюдательного совета ООО «Фольксваген Банк РУС» от 25.09.2015г.

В « Положении об оплате труда ООО «Фольксваген Банк РУС», утвержденном Протоколом Наблюдательного совета ООО «Фольксваген Банк РУС» 25.09.2015г., описана система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способы обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок.

Председатель Правления
ООО «Фольксваген Банк РУС»

Главный Бухгалтер
ООО «Фольксваген Банк РУС»



Н. П. Корчагин

О. Е. Лебедева

М.П.

09.11.2016