

| Банковская отчетность      |  |   |
|----------------------------|--|---|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО |   |
|                            |  | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45902000                   | 66957372                                       | 3500  |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью фольксваген Банк РУС  
/ ООО фольксваген Банк РУС  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

| Номер<br>строки                           | Наименование статьи   | Номер<br>пояснений | Данные<br>за отчетный период,<br>тыс. руб. | Данные за предыдущий<br>отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|--------------------|--|---|
| 1   | 2   | 3                  | 4  | 5   |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |   |                    |  |   |
| 1   | Денежные средства   |                    | 0  | 0   |
| 2   | Средства кредитной организации в Центральном банке<br>Российской Федерации  | 5.1.1              | 1718293                                    | 1511551   |
| 2.1                                       | Обязательные резервы  | 5.1.1              | 90991                                      | 103896  |
| 3   | Средства в кредитных организациях   | 5.1.1              | 416993                                     | 57450   |
| 4   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток  |                    | 0  | 0   |
| 5   | Чистая ссудная задолженность  | 5.1.3              | 34778730                                   | 33375185  |
| 6   | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые<br>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<br>до погашения   |                    | 0  | 0   |
| 8   | Требования по текущему налогу на прибыль  |                    | 0  | 0   |
| 9   | Отложенный налоговый актив  | 5.1.4              | 37131                                      | 35039   |
| 10  | Основные средства, нематериальные активы и материальные<br>запасы   | 5.1.5              | 64735                                      | 81709   |
| 11  | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 5.1.6              | 6007                                       | 1245  |
| 12  | Прочие активы   | 5.1.7              | 332704                                     | 316420  |
| 13  | Всего активов   |                    | 37354593                                   | 35378599  |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |   |                    |  |   |
| 14  | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка<br>Российской Федерации  |                    | 0  | 0   |
| 15  | Средства кредитных организаций  | 5.1.8              | 7530099                                    | 3650141   |
| 16  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 5.1.9              | 4925033                                    | 6527506   |
| 16.1                                      | Вклады (средства) физических лиц в том числе<br>индивидуальных предпринимателей   |                    | 0  | 0   |
| 17  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток   | 5.1.2              | 0  | 3091  |
| 18  | Выпущенные долговые обязательства   | 5.1.10             | 10000000                                   | 10000000  |
| 19  | Обязательства по текущему налогу на прибыль   |                    | 0  | 0   |
| 20  | Отложенные налоговые обязательства  |                    | 0  | 0   |
| 21  | Прочие обязательства  | 5.1.11             | 820940                                     | 947257  |
| 22  | Резервы на возможные потери по условным обязательствам<br>кредитного характера, прочим возможным потерям и<br>операциям с резидентами офшорных зон          | 5.1.13             | 10952                                      | 5360  |
| 23  | Всего обязательств  |                    | 23287024                                   | 21133355  |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |   |                    |  |   |
| 24  | Средства акционеров (участников)  | 5.1.12, 5.3        | 880000                                     | 880000  |
| 25  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров<br>(участников)  |                    | 0  | 0   |
| 26  | Эмиссионный доход   | 5.1.12, 5.3        | 880000                                     | 880000  |
| 27  | Резервный фонд  |                    | 0  | 0   |
| 28  | Переоценка по справедливой стоимости ценных<br>бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на<br>отложенное налоговое обязательство (увеличенная на |                    | 0  | 0   |

|                                 |   |        |          |          |
|---------------------------------|---|--------|----------|----------|
|                                 | отложенный налоговый актив)   |        |          |          |
| 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        |
| 33                              | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  | 5.3    | 12485244 | 11857830 |
| 34                              | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  | 5.3    | -177675  | 627414   |
| 35                              | Всего источников собственных средств  | 5.3    | 14067569 | 14245244 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |   |        |          |          |
| 36                              | Безотзывные обязательства кредитной организации   | 5.1.13 | 5409165  | 3476665  |
| 37                              | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   |        | 0        | 0        |
| 38                              | Условные обязательства некредитного характера   |        | 0        | 0        |

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна



| Банковская отчетность     |  |   |
|---------------------------|--|---|
| Код территории<br>по ОКТО | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО |   |
|                           |  | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45902000                  | 66957372                                       | 3500  |

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер<br>строки | Наименование статьи  | Номер<br>пояснений | Данные за отчетный<br>период,<br>тыс. руб. | Данные за соответствую-<br>щий период прошлого<br>года,<br>тыс. руб. |
|-----------------|--|--------------------|--|--|
| 1               | 2  | 3                  | 4  | 5  |
| 1               | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 5                  | 2673386                                    | 2959475  |
| 1.1             | от размещения средств в кредитных организациях   |                    | 127042                                     | 111742   |
| 1.2             | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  |                    | 2546344                                    | 2847733  |
| 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:  | 5                  | 1088314                                    | 1086518  |
| 2.1             | по привлеченным средствам кредитных организаций  |                    | 432813                                     | 259836   |
| 2.2             | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   |                    | 89340                                      | 88079  |
| 2.3             | по выпущенным долговым обязательствам  |                    | 566161                                     | 738603   |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  |                    | 1585072                                    | 1872957  |
| 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: | 5                  | -51536                                     | -96426   |
| 4.1             | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  |                    | -463                                       | -981   |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   |                    | 1533536                                    | 1776531  |
| 6               | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                    | -28162                                     | -92466   |
| 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  |                    | -68  | -191   |
| 11              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   |                    | 0  | -2   |
| 12              | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами   |                    | 0  | 0  |
| 13              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |                    | 0  | 0  |
| 14              | Комиссионные доходы  |                    | 16540                                      | 13922  |
| 15              | Комиссионные расходы   | 5                  | 36080                                      | 43354  |
| 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  | 5                  | -477428                                    | -320095  |
| 19              | Прочие операционные доходы   |                    | 16425                                      | 20415  |
| 20              | Чистые доходы (расходы)  |                    | 1024763                                    | 1354760  |
| 21              | Операционные расходы   | 5                  | 722092                                     | 777199   |
| 22              | Прибыль (убыток) до налогообложения  |                    | 302671                                     | 577561   |
| 23              | Возмещение (расход) по налогам   |                    | 480346                                     | 187795   |
| 24              | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности  | 5                  | -177675                                    | 389766   |
| 25              | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  |                    | 0  | 0  |

| 26                                | Прибыль (убыток) за отчетный период   | 5               | -177675                              | 389766  |
|-----------------------------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| Раздел 2. Прочий совокупный доход |   |                 |                                      |   |
| Номер строки                      | Наименование статьи   | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
| 1                                 | 2   | 3               | 4                                    | 5   |
| 1                                 | Прибыль (убыток) за отчетный период   |                 | -177675                              | 389766  |
| 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 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   |                 | -177675                              | 389766  |

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна





| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (фигура) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|-------------------------|--|---|
| 45902000                | 66957372                                   | 3500                                      |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
Российская Федерация, 117485, г.Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

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

тыс. руб.

| Номер строки   | Наименование инструмента (показатели)  | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющейся источником информации |
|--|--|-----------------|--|--|---|
| 1  | 2  | 3               | 4  | 5  | 6   |
| <b>Источники базового капитала</b>                         |  |                 |  |  |   |
| 1  | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:   | 5, 3, 7         | 1760000.0000   | 1760000.0000   | 24+26   |
| 1.1  | обыкновенные акции (долины)  | 5, 3, 7         | 1760000.0000   | 1760000.0000   | 24+26   |
| 1.2  | привилегированные акции  |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 2  | Нераспределенная прибыль (убыток):   | 7               | 12095477.0000  | 11857830.0000  | 33+34   |
| 2.1  | прошлых лет  | 7               | 12485244.0000  | 11857830.0000  | 33  |
| 2.2  | отчетного года   | 7               | -389767.0000   | 0.0000   | 34  |
| 3  | Резервный фонд   |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 4  | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)  |                 | не принимается   | не принимается   | не принимается  |
| 5  | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам   |                 | не принимается   | не принимается   | не принимается  |
| 6  | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)  | 7               | 13855477.0000  | 13617830.0000  | 24+26+33+34   |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b> |  |                 |  |  |   |
| 7  | Корректировка торгового портфеля   |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 8  | Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств   |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 9  | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств        | 7               | 49106.0000   | 42948.0000   | 10  |
| 10   | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 11   | Резерв хеджирования денежных потоков   |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 12   | Недосозданные резервы на возможные потери  |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 13   | Доход от сделок секьюритизации   |                 | не принимается   | не принимается   | не принимается  |
| 14   | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости                                 |                 | не принимается   | не принимается   | не принимается  |
| 15   | Активы пенсионного плана с установленными выплатами  |                 | не принимается   | не принимается   | не принимается  |
| 16   | Вложения в собственные акции (долины)  | 7               | 866607.0000  | 0.0000   |   |
| 17   | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала  |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 18   | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 19   | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 20   | Права по обслуживанию ипотечных кредитов   |                 | не принимается   | не принимается   | не принимается  |
| 21   | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 22   | Совокупная сумма отложенных налоговых обязательств по активам в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 23   | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 24   | Права по обслуживанию ипотечных кредитов   |                 | не принимается   | не принимается   | не принимается  |
| 25   | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 26   | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России  |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 27   | Отрицательная величина дополнительного капитала  |                 | 0.0000   | 139694.0000  |   |
| 28   | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)  | 7               | 915713.0000  | 182642.0000  |   |
| 29   | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)  | 7               | 12939764.0000  | 13435188.0000  |   |
| <b>Источники дополнительного капитала</b>                  |  |                 |  |  |   |
| 30   | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:  |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 31   | классифицируемые как капитал   |                 | 0.0000   | 0.0000   |   |
| 32   | классифицируемые как обязательства   |                 |  |  |   |

|  |  |   |               |               |              |
|--|--|---|---------------|---------------|--------------|
|  |  |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 33   | Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))  |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 34   | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:   |   | не применимо  | не применимо  | не применимо |
| 35   | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))                                     |   | не применимо  | не применимо  | не применимо |
| 36   | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)  |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала   |  |   |               |               |              |
| 37   | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала  |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 38   | Истраченные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала   |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 39   | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций  |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 40   | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций  |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 41   | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России   |   | 0.0000        | 139694.0000   |              |
| 42   | Формальная величина дополнительного капитала   |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 43   | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)   |   | 0.0000        | 139694.0000   |              |
| 44   | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)  |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 45   | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)  | 7 | 12939764.0000 | 13435188.0000 |              |
| Источники дополнительного капитала   |  |   |               |               |              |
| 46   | Инструменты дополнительного капитала и аннуитетный доход   |   | 0.0000        | 409183.0000   | 34           |
| 47   | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))  |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 48   | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:   |   | не применимо  | не применимо  | не применимо |
| 49   | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))                                 |   | не применимо  | не применимо  | не применимо |
| 50   | Резервы на возможные потери  |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 51   | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)  |   | 0.0000        | 409183.0000   |              |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала   |  |   |               |               |              |
| 52   | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала  |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 53   | Истраченные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала   |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 54   | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций  |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 55   | Существенные 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:  |   | 0.0000        | 538140.0000   |              |
| 56.1   | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней   |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 56.2   | привлечение совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее национальным размером |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 56.3   | вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов   |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 56.4   | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику          |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 57   | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)   |   | 0.0000        | 538140.0000   |              |
| 58   | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)  |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 59   | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)  | 7 | 12939764.0000 | 13435188.0000 |              |
| 60   | Активы, взвешенные по уровню риска:  |   | X             | X             | X            |
| 60.1   | необходимые для определения достаточности базового капитала  |   | 33386375.0000 | 31512610.0000 | 13           |
| 60.2   | необходимые для определения достаточности основного капитала   |   | 33386375.0000 | 31512610.0000 | 13           |
| 60.3   | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)   |   | 33386375.0000 | 31512610.0000 | 13           |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки и нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент |  |   |               |               |              |
| 61   | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)  | 7 | 38.7580       | 42.6340       |              |
| 62   | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)   | 7 | 38.7580       | 42.6340       |              |
| 63   | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)   | 7 | 38.7580       | 42.6340       |              |
| 64   | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:  |   | 1.8750        | 1.2500        |              |
| 65   | надбавка поддержания достаточности капитала  |   | 1.8750        | 1.2500        |              |
| 66   | антициклическая надбавка   |   | 0.0000        | 0.0000        |              |
| 67   | надбавка за системную значимость банков  |   | не применимо  | не применимо  | не применимо |
| 68   | Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)   |   | 30.7576       | 34.6343       |              |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент  |  |   |               |               |              |
| 69   | Норматив достаточности базового капитала   |   | 4.5000        | 4.5000        |              |
| 70   | Норматив достаточности основного капитала  |   | 6.0000        | 6.0000        |              |
| 71   | Норматив достаточности собственных средств (капитала)  |   | 8.0000        | 8.0000        |              |

| Показатели, на правление установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала                                    |   |              |              |              |
|---|---|--------------|--------------|--------------|
| 72  | Неосуществленные вложения в инструменты капитала финансовых организаций   | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 73  | Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей  | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 74  | Права по обложению ипотечных кредитов   | на применимо | на применимо | на применимо |
| 75  | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | 37131.0000   | 35039.0000   |              |
| Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала   |   |              |              |              |
| 76  | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход            | на применимо | на применимо | на применимо |
| 77  | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода   | на применимо | на применимо | на применимо |
| 78  | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 79  | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     | 0.0000       | 0.0000       |              |
| Инструменты, подлежащие позитивному исключению на расчете собственных средств (капитала) (принимается с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |   |              |              |              |
| 80  | Такое ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению на расчете собственных средств (капитала)                          | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 81  | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения  | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 82  | Такое ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению на расчете собственных средств (капитала)                       | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 83  | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения   | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 84  | Такое ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению на расчете собственных средств (капитала)                   | 0.0000       | 0.0000       |              |
| 85  | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения   | 0.0000       | 0.0000       |              |

Примечания:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, влияющих источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел I (1). Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя)   | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. |
|--------------|---|-----------------|--|--|
| 1            | 2   | 3               | 4  | 5  |
| 1            | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:  |                 |  |  |
| 1.1          | обыкновенными акциями (долями)  |                 |  |  |
| 1.2          | принципированными акциями   |                 |  |  |
| 2            | Нераспределенная прибыль (убыток):  |                 |  |  |
| 2.1          | прошлых лет   |                 |  |  |
| 2.2          | отчетного года  |                 |  |  |
| 3            | Резервный фонд  |                 |  |  |
| 4            | Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)   |                 |  |  |
| 5            | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:  |                 |  |  |
| 5.1          | недооцененные резервы на возможные потери   |                 |  |  |
| 5.2          | вложения в собственные акции (доли)   |                 |  |  |
| 5.3          | отрицательная величина добавочного капитала   |                 |  |  |
| 6            | Базовый капитал (строка 4 - строка 5)   |                 |  |  |
| 7            | Источники добавочного капитала  |                 |  |  |
| 8            | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:   |                 |  |  |
| 8.1          | вложения в собственные инструменты добавочного капитала   |                 |  |  |
| 8.2          | отрицательная величина дополнительного капитала   |                 |  |  |
| 9            | Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)   |                 |  |  |
| 10           | Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)   |                 |  |  |
| 11           | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:   |                 |  |  |
| 11.1         | Резервы на возможные потери   |                 |  |  |
| 12           | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:   |                 |  |  |
| 12.1         | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала   |                 |  |  |
| 12.2         | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней  |                 |  |  |
| 12.3         | применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |                 |  |  |
| 12.4         | вложения в сооружения и приобретение основных средств и   |                 |  |  |



|      |  |  |   |   |  |
|------|--|--|---|---|--|
|      | материальных запасов   |  |   |   |  |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей акционеру на балансе участника, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику |  |   |   |  |
| 13   | Дополнительный капитал, всего (строка 11 - строка 12)  |  |   |   |  |
| 14   | Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)  |  |   |   |  |
| 15   | Активы, взвешенные по уровню риска   |  | X | X |  |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала   |  |   |   |  |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)   |  |   |   |  |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| тыс. руб.    |   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
|--------------|---|-----------------|--|--|--|--|--|--|--|
| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату  |  |  | Данные на начало отчетного года  |  |  |  |
|              |   |                 | Суммарная стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии | Активы (инструменты) сформированные резервов на возможные потери | Суммарная стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Суммарная стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии | Активы (инструменты) сформированные резервов на возможные потери | Суммарная стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |  |
| 1            | 2   | 3               | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  |  |
| 1            | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:   |                 | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   |  |
| 1.1          | активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов   |                 | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   |  |
| 1.2          | активам с коэффициентом риска 20 процентов  |                 | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   |  |
| 1.3          | активам с коэффициентом риска 50 процентов  |                 | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000   |  |
| 1.4          | активам с коэффициентом риска 100 процентов   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5          | активам с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющие страновую оценку "1" (2) |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2            | Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:  | X               | X  | X  | X  | X  | X  | X  |  |
| 2.1          | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.1        | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов  |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.2        | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов  |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.3        | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов  |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.4        | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов  |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1.5        | требования участников клиринга  |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2          | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1        | с коэффициентом риска 110 процентов   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.2        | с коэффициентом риска 130 процентов   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.3        | с коэффициентом риска 150 процентов   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.4        | с коэффициентом риска 250 процентов   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.5        | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2.5.1      | по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным активам, связанным с требованиями, в том числе уступочными активами  |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3            | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:  |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1          | с коэффициентом риска 140 процентов   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2          | с коэффициентом риска 170 процентов   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.3          | с коэффициентом риска 200 процентов   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.4          | с коэффициентом риска 300 процентов   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.5          | с коэффициентом риска 600 процентов   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4            | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1          | по финансовым инструментам с высоким риском   |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.2          | по финансовым инструментам со средним риском  |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.3          | по финансовым инструментам с низким риском  |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.4          | по финансовым инструментам без риска  |                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 5            | Кредитный риск по производным финансовым инструментам   |                 |  | X  |  |  | X  |  |  |

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

| тыс. руб. (млн-во) |  |                 |                         |                                 |  |
|--------------------|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|--|
| Номер строки       | Наименование показателя  | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |  |
| 1                  | 2  | 3               | 4                       | 5                               |  |
| 6                  | Операционный риск, всего, в том числе:   |                 | 0.0000                  | 0.0000                          |  |
| 6.1                | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |                 | 0.0000                  | 0.0000                          |  |
| 6.1.1              | чистые процентные доходы   |                 | 0.0000                  | 0.0000                          |  |
| 6.1.2              | чистые непроцентные доходы   |                 | 0.0000                  | 0.0000                          |  |
| 6.2                | количество лет, предшествующих дате расчета величины                                   |                 | 0.0000                  | 0.0000                          |  |



|   |                     |  |  |  |  |
|---|---------------------|--|--|--|--|
| 1 | Операционного риска |  |  |  |  |
|---|---------------------|--|--|--|--|

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя                       | Номер пояснения | тыс. руб.               |                                 |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
|              |   |                 | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1            | 2   | 3               | 4                       | 5                               |
| 7            | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: |                 |                         |                                 |
| 7.1          | процентный риск                               |                 |                         |                                 |
| 7.2          | фондовый риск                                 |                 |                         |                                 |
| 7.3          | валютный риск                                 |                 |                         |                                 |
| 7.4          | товарный риск                                 |                 |                         |                                 |

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательства кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

| Номер строки | Наименование показателя  | Номер пояснения | тыс. руб.               |  |                                 |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|--|---------------------------------|
|              |  |                 | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
| 1            | 2  | 3               | 4                       | 5  | 6                               |
| 1            | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:   |                 | 0.0000                  |  | 0.0000                          |
| 1.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  |                 | 0.0000                  |  | 0.0000                          |
| 1.2          | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери   |                 | 0.0000                  |  | 0.0000                          |
| 1.3          | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах |                 | 0.0000                  |  | 0.0000                          |
| 1.4          | под операции с резидентами офшорных зон  |                 | 0.0000                  |  | 0.0000                          |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери  |           |                                   |           |         |           | Наименование обособов сформированных резервов |
|--------------|--|-----------------------------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|---------|-----------|---|
|              |  |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П |           | по решению уполномоченного органа |           |         |           |   |
|              |  |                             | процент  | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |   |
| 1            | 2  | 3                           | 4  | 5         | 6                                 | 7         | 8       | 9         |   |
| 1            | Требования к контрагентам, иными признаками, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:                  | 0                           | 0.00   |           | 0                                 | 0.00      |         | 0         | 0.00  |
| 1.1          | ссуды  | 0                           | 0.00   |           | 0                                 | 0.00      |         | 0         | 0.00  |
| 2            | Реструктурированные ссуды  | 0                           | 0.00   |           | 0                                 | 0.00      |         | 0         | 0.00  |
| 3            | Ссуды, предоставляемые заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | 0                           | 0.00   |           | 0                                 | 0.00      |         | 0         | 0.00  |
| 4            | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:             | 0                           | 0.00   |           | 0                                 | 0.00      |         | 0         | 0.00  |
| 4.1          | перед отчитывающейся кредитной организацией  | 0                           | 0.00   |           | 0                                 | 0.00      |         | 0         | 0.00  |
| 5            | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг  | 0                           | 0.00   |           | 0                                 | 0.00      |         | 0         | 0.00  |
| 6            | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц  | 0                           | 0.00   |           | 0                                 | 0.00      |         | 0         | 0.00  |
| 7            | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным  | 0                           | 0.00   |           | 0                                 | 0.00      |         | 0         | 0.00  |
| 8            | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, иными признаками, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0                           | 0.00   |           | 0                                 | 0.00      |         | 0         | 0.00  |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

| Номер строки | Наименование показателя                                    | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери        |  |       |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
|              |  |                                   |                                     | в соответствии с Положением Банка России № 283-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
|              |  |                                   |                                     | 5  | 6  | 7     |
| 1            | 2  | 3                                 | 4                                   | 5  | 6  | 7     |
| 1            | Ценные бумаги, всего, в том числе:                         | 0                                 | 0                                   | 0  | 0  | 0     |
| 1.1          | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0                                 | 0                                   | 0  | 0  | 0     |
| 2            | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                | 0                                 | 0                                   | 0  | 0  | 0     |
| 2.1          | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0                                 | 0                                   | 0  | 0  | 0     |
| 3            | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                | 0                                 | 0                                   | 0  | 0  | 0     |
| 3.1          | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0                                 | 0                                   | 0  | 0  | 0     |

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

| Номер строки | Наименование показателя                     | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|--------------|---|---|---|---|--|
|              |   | ВСЕГО                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | ВСЕГО                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1            | 2   | 3   | 4   | 5   | 6  |
| 1            | Всего активов, в том числе:                 |   |   |   |  |
| 2            | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: |   |   |   |  |

|     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 2.1 | кредитных организаций  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3   | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | кредитных организаций  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4   | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5   | Межбанковские кредиты (депозиты)   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6   | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7   | Ссуды, предоставленные физическим лицам  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8   | Основные средства  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9   | Прочие активы  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| 1            | 2   | 3               | 4                         | 5   | 6   | 7   |
| 1            | Основной капитал, тыс.руб.  |                 | 12939764.0                | 13143618.0  | 13411026.0  | 13435188.0  |
| 2            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. |                 | 36675684.0                | 33025646.0  | 35162743.0  | 35188364.0  |
| 3            | Показатель финансового рычага по "Базели III", проценты   |                 | 35.3                      | 39.8  | 38.1  | 38.2  |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| И.п.п. /                   | Сокращенное фирменное наименование выпускаемого инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Применяемое право                                | Регуляционные условия                               |   |   |                          |                        |                                   |
|----------------------------|--|-------------------------------------|--|---|---|---|--------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| Наименование               |  |                                     |  | Уровень капитала, в который инструмент включается в | Уровень капитала, в который инструмент включается после | Уровень консолидации, на котором инструмент | Тип инструмента          | Стоимость инструмента, | Номинальная стоимость инструмента |
| характеристики инструмента |  |                                     |  | начало переходного периода                          | окончание переходного периода                           | включается в капитал                        |                          | включенная             |                                   |
|                            |  |                                     |  | "Базели III"  | периода "Базели III"                                    |   |                          | в расчет капитала      |                                   |
| 1/000                      | "Фольксваген Банк РУС"   | не применимо                        | 643 (РОССИЙСКИЙ БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ (ДЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)) | базовый капитал                                     | базовый капитал   | на индивидуальной основе                    | доли в уставном капитале | 880000                 | 880000                            |

Раздел 5. Продолжение

| И.п.п. /                   | Регуляционные условия                                    |   |                                     |                            |   |   |   | Проценты/дивиденды/купонный доход |  |                                   |  |
|----------------------------|--|---|-------------------------------------|----------------------------|---|---|---|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| Наименование               | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (присоединения, равенства) | Наличие срока погашения инструмента | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа инструмента, с согласования выпуска (погашения) с Банком России | Первоначальная дата (даты) возникновения права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия самого права и сумма выкупа (погашения) | Последующая дата (даты) возникновения права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Ставка                            | Наличие условий предоставления выплаты дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплаты дивидендов | Наличие условий предоставления выплаты по инструментам             |
| характеристики инструмента |  |   |                                     |                            |   |   |   |                                   |  |                                   |  |
| 10                         | 10   | 11                                      | 12                                  | 13                         | 14  | 15  | 16  | 17                                | 18   | 19                                | 20   |
| 1                          | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости       | 02.07.2010                              | бессрочный                          | без ограничения срока      | не применимо  | не применимо  | не применимо  | не применимо                      | не применимо   | не применимо                      | полностью по уплате (списание ро- ) учредника ба- нковской груп- ы |

Раздел 5. Продолжение

| И.п.п. /     | Проценты/дивиденды/купонный доход |                              |  |                                   |                    |                            |   |   |   |   |                                   |                                   |
|--------------|-----------------------------------|------------------------------|--|-----------------------------------|--------------------|----------------------------|---|---|---|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Наименование | Характер выплаты                  | Конвертируемость инструмента | Условия, при на- (существовании которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Связка конвертации | Обязательность конвертации | Условия выплаты, в инструменте которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность списания инструмента (на погашение) инструмента | Условия, при на- (существовании которых осуществляется списание инструмента | Полная либо частичная конвертация | Постоянное или временное списание |
| 22           | 23                                | 24                           | 25   | 26                                | 27                 | 28                         | 29  | 30  | 31  | 32  | 33                                |                                   |
| 1            | неконвертируемый                  | неконвертируемый             | не применимо   | не применимо                      | не применимо       | не применимо               | не применимо  | не применимо  | не применимо  | не применимо  | не применимо                      | не применимо                      |

Раздел 5. Продолжение

| И.п.п. /                   | Механизм восстановления | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
|----------------------------|-------------------------|---------------------------------|--|-------------------------|
| Наименование               |                         |                                 |  |                         |
| характеристики инструмента |                         |                                 |  |                         |
| 34                         | 35                      | 36                              | 37   |                         |
| 1                          | не применимо            | не применимо                    | да   | не применимо            |

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетный период (тыс. руб.),

всего 0, в том числе изъясдствие:

1.1. изъясдствие суд 0;

1.2. изменения качества суд 0;

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

1.4. иные причины 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетный период (тыс. руб.),

всего 0, в том числе изъясдствие:

2.1. списания безнадлежащих суд 0;

2.2. погашения суд 0;

2.3. изменения качества суд 0;

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

2.5. иные причины 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Корчагин Николай Павлович

Лебедева Ольга Евгеньевна



## / ООО «Орбис-Сити» Банк 100

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 117465, г. Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Фед. формы по ОКУД 0409010

Екваториална (Годова)

| Номер строки | Наименование статьи   | Номер пояснения | Уставный капитал | (Составляющие акции (доли), выданные у акционеров (участников)) | Эмиссионная доход | Перионика на отработанной отчисления наемных сумат, минирасея в значение дот продаж, указанный на отчисление на обязательство (указанная на отчислений наемный акции) | Перионика на отработанной отчисления наемных акций, указанный на отчисление на обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательства (требования) по выплата долгосрочным вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении | Перионика на отработанной отчисления наемных | Резервный фонд | Денежные средства (финансовый актив (пассив и имущество)) | Нереализованный прибыль (убыток) | Итого отчисления акцияла |
|--------------|---|-----------------|------------------|---|-------------------|---|--|---|--|----------------|---|----------------------------------|--------------------------|
| 1            | 2   | 3               | 4                | 5   | 6                 | 7   | 8  | 9   | 10   | 11             | 12  | 13                               | 14                       |
| 1            | Данные на начало предшествующего отчетного года   |                 | 880000.0000      | 0.0000  | 880000.0000       | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 11857830.0000                    | 13617830.0000            |
| 2            | Внесение изменений положений учредитель документов                                      |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 3            | Внесение исправления ошибок   |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 4            | Данные на начало предшествующего отчетного года (корректированные)                      |                 | 880000.0000      | 0.0000  | 880000.0000       | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 11857830.0000                    | 13617830.0000            |
| 5            | Совокупный доход за предшествующий отчетный период:                                     |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 389766.0000                      | 389766.0000              |
| 5.1          | прибыль (убыток)  |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 389766.0000                      | 389766.0000              |
| 5.2          | прочий совокупный доход   |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 6            | Выплата акций:  |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 6.1          | номинальная стоимость   |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 6.2          | эмиссионный доход   |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 7            | (Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)):                    |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 7.1          | приобретения  |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 7.2          | выбыва  |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 8            | Изменение стоимости (основное средство и нематериальные активы)                         |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 9            | Доходы от переоценки и прочие доходы и расходы акционеров (участников):                 |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 9.1          | по объектам недвижимости  |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 9.2          | по прикреплению к активам   |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 10           | Прочие доходы акционеров (участников) и расходов (или в пользу акционеров (участников)) |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 11           | Прочие данные   |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 12           | Данные на сопоставительном отчетный период прошлого года                                |                 | 880000.0000      | 0.0000  | 880000.0000       | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 12483244.0000                    | 14007596.0000            |
| 13           | Данные на начало отчетного года   | 5.3             | 880000.0000      | 0.0000  | 880000.0000       | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 12483244.0000                    | 14248324.0000            |
| 14           | Внесение изменений положений учредитель документов                                      |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 15           | Внесение исправления ошибок   |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 16           | Данные на начало отчетного года (корректированные)                                      | 5.3             | 880000.0000      | 0.0000  | 880000.0000       | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 12483244.0000                    | 14248324.0000            |
| 17           | Совокупный доход за отчетный период:  | 5.3             | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | -177675.0000                     | -177675.0000             |
| 17.1         | прибыль (убыток)  | 5.3             | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | -177675.0000                     | -177675.0000             |
| 17.2         | прочий совокупный доход   |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 18           | Выплата акций:  |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 18.1         | номинальная стоимость   |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |
| 18.2         | эмиссионный доход   |                 | 0.0000           | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000                                       | 0.0000         | 0.0000  | 0.0000                           | 0.0000                   |



|      |   |             |        |             |        |        |        |        |        |        |               |               |
|------|---|-------------|--------|-------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------|---------------|
| 19   | (Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников))                         | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000        | 0.0000        |
| 19.1 | перепризнание   | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000        | 0.0000        |
| 19.2 | выбывание   | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000        | 0.0000        |
| 20   | (Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов)                           | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000        | 0.0000        |
| 21   | (Изменение обязательств и иных выплат в пользу акционеров (участников))                   | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000        | 0.0000        |
| 21.1 | (по обыкновенным акциям)  | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000        | 0.0000        |
| 21.2 | (по привилегированным акциям)   | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000        | 0.0000        |
| 22   | (Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение в пользу акционеров (участников)) | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000        | 0.0000        |
| 23   | (Прочие данные)   | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000        | 0.0000        |
| 24   | (Данные за отчетный период 15.3)  | 880000.0000 | 0.0000 | 880000.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 12307569.0000 | 14567569.0000 |

Председатель Правления

Корсаков Николай Павлович

Главный бухгалтер

Лободкина Ольга Евгеньевна



|   |          |                       |
|---|----------|-----------------------|
| [Код территории][Код кредитной организации (бюллетеня)] |          |                       |
| по ОКЕАТО   | по ОКПО  | регистрационный номер |
|   |          | [//порядковый номер]  |
| 45902000  | 46957372 | 3500                  |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА  
И НОРМАТИВЕ КАТЕГОРИИ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409013

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Нормативная величина, процент | Фактическое значение, процент |                      |              |                          |                      |              |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------|--------------------------|----------------------|--------------|
|              |   |                 |                               | на отчетную дату              |                      |              | на начало отчетного года |                      |              |
| 1            | 2   | 3               | 4                             | 5                             |                      |              | 6                        |                      |              |
| 1            | Норматив достаточности банковского капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)   |                 | 4.5                           | 38.8                          |                      |              | 42.6                     |                      |              |
| 2            | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)   |                 | 6.0                           | 38.8                          |                      |              | 42.6                     |                      |              |
| 3            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)  |                 | 8.0                           | 38.8                          |                      |              | 42.6                     |                      |              |
| 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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)   |                 | 3.0                           | 35.3                          |                      |              | 38.3                     |                      |              |
| 6            | Норматив ликвидности банка (Н2)   | 6.3             | 15.0                          | 126.4                         |                      |              | 108.3                    |                      |              |
| 7            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 6.3             | 50.0                          | 110.0                         |                      |              | 182.8                    |                      |              |
| 8            | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  | 6.3             | 120.0                         | 83.5                          |                      |              | 71.0                     |                      |              |
| 9            | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)   |                 | 25.0                          | максимальное значение         | количество нарушений | длительность | максимальное значение    | количество нарушений | длительность |
|              |   |                 |                               | 3.9                           |                      |              | 6.5                      |                      |              |
| 10           | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н23)   |                 | 800.0                         | 13.1                          |                      |              | 19.2                     |                      |              |
| 11           | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)   |                 | 50.0                          | 0.0                           |                      |              | 0.0                      |                      |              |
| 12           | Норматив совокупной валютной риска на небанкарам банка (Н10.1)  |                 | 3.0                           | 0.0                           |                      |              | 0.0                      |                      |              |
| 13           | 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 организации банковской группы и участников (банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) |                 | 25.0                          | 0.0                           |                      |              | 0.0                      |                      |              |
| 14           | Норматив соотношения сумм ликвидных активов (средств исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)   |                 |                               |                               |                      |              |                          |                      |              |
| 15           | 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)   |                 |                               |                               |                      |              |                          |                      |              |
| 16           | Норматив максимальной совокупной валютной кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)  |                 |                               |                               |                      |              |                          |                      |              |
| 17           | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)  |                 |                               |                               |                      |              |                          |                      |              |
| 18           | Норматив максимального обеспечения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)   |                 |                               |                               |                      |              |                          |                      |              |
| 19           | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)  |                 |                               | максимальное значение         | количество нарушений | длительность | максимальное значение    | количество нарушений | длительность |
|              |   |                 |                               | 2.3                           |                      |              | 6.8                      |                      |              |
| 20           | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)   |                 | 20.0                          | максимальное значение         | количество нарушений | длительность | максимальное значение    | количество нарушений | длительность |
|              |   |                 |                               |                               |                      |              |                          |                      |              |

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

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

| Номер п/п | Наименование показателя   | Номер пояснения | Сумма, тно. руб.  |
|-----------|---|-----------------|---|
| 1         | 2   | 3               | 4   |
| 1         | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего   |                 | 37354593  |
| 2         | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых исключаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытой валютных позиций банковской группы |                 | не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3         | Поправка в части филиальных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага  |                 | 0   |
| 4         | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)  |                 | 0   |
| 5         | Поправка в части операций кредитования  |                 | 0   |

|   |  |  |          |
|---|--|--|----------|
|   | ценными бумагами   |  |          |
| 6 | Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                       |  | 539887   |
| 7 | Прочие поправки  |  | 1218796  |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого |  | 36675604 |

| Номер<br>п/п  | Наименование показателя   | Номер<br>пояснения | Сумма,<br>тыс. руб.   |
|---|---|--------------------|---|
| 1   | 2   | 3                  | 4   |
| <b>Риск по балансовым активам</b>                                 |   |                    |   |
| 1   | Величина балансовых активов, всего:   |                    | 37051510.00   |
| 2   | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принятая в уменьшение величин источников основного капитала  |                    | 915713.00   |
| 3   | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:   |                    | 36135797.00   |
| <b>Риск по операциям с ПФИ</b>                                    |   |                    |   |
| 4   | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:  |                    | 0.00  |
| 5   | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:  |                    | 0.00  |
| 6   | Поправка на разрыв номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |                    | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета |
| 7   | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях  |                    | 0.00  |
| 8   | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов   |                    | 0.00  |
| 9   | Поправка для учета кредитного риска в отношении базового актива по вынужденным кредитным ПФИ  |                    | 0.00  |
| 10  | Уменьшающая поправка в части вынужденных кредитных ПФИ  |                    | 0.00  |
| 11  | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:   |                    | 0.00  |
| <b>Риск по операциям кредитования ценных бумаг</b>                |   |                    |   |
| 12  | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:  |                    | 0.00  |
| 13  | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами   |                    | 0.00  |
| 14  | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами   |                    | 0.00  |
| 15  | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами   |                    | 0.00  |
| 16  | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:                                       |                    | 0.00  |
| <b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b> |   |                    |   |
| 17  | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:   |                    | 5398213.00  |
| 18  | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента  |                    | 4850326.00  |
| 19  | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (равность строк 17 и 18), итого:  |                    | 539887.00   |
| <b>Капитал риска</b>  |   |                    |   |
| 20  | Основной капитал  |                    | 12939764.00   |
| 21  | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:                     |                    | 36675684.00   |
| <b>Показатель финансового рычага</b>                              |   |                    |   |
| 22  | Показатель финансового рычага по Вазелю III (строка 20/ строка 21), процент   |                    | 35.28   |

| Номер<br>строки                     | Наименование показателя | Июнь<br>поояснения | Данные на 01.04.2018                                   |   | Данные на 01.07.2018                                   |   | Данные на 01.10.2018                                   |   |
|-------------------------------------|-------------------------|--------------------|--|---|--|---|--|---|
|                                     |                         |                    | величина<br>требований<br>(обязательств),<br>тыс. руб. | взаимная<br>требований<br>(обязательства),<br>тыс. руб. | величина<br>требований<br>(обязательств),<br>тыс. руб. | взаимная<br>требований<br>(обязательства),<br>тыс. руб. | величина<br>требований<br>(обязательств),<br>тыс. руб. | взаимная<br>требований<br>(обязательства),<br>тыс. руб. |
|                                     | (обязательств),         |                    |  |   |  |   |  |   |
| 1                                   | 2                       | 3                  | 4  | 5   | 6  | 7   | 8  | 9   |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ |                         |                    |  |   |  |   |  |   |

|                                       |   |   |  |   |  |   |  |
|---------------------------------------|---|---|--|---|--|---|--|
| 1                                     | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)           | X |  | X |  | X |  |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ     |   |   |  |   |  |   |  |
| 2                                     | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:   |   |  |   |  |   |  |
| 3                                     | стабильные средства   |   |  |   |  |   |  |
| 4                                     | нестабильные средства   |   |  |   |  |   |  |
| 5                                     | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:   |   |  |   |  |   |  |
| 6                                     | операционные депозиты   |   |  |   |  |   |  |
| 7                                     | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)   |   |  |   |  |   |  |
| 8                                     | необеспеченные долговые обязательства   |   |  |   |  |   |  |
| 9                                     | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение  | X |  | X |  | X |  |
| 10                                    | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:  |   |  |   |  |   |  |
| 11                                    | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения |   |  |   |  |   |  |
| 12                                    | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам  |   |  |   |  |   |  |
| 13                                    | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности      |   |  |   |  |   |  |
| 14                                    | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам                                   |   |  |   |  |   |  |
| 15                                    | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам                                     |   |  |   |  |   |  |
| 16                                    | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)          | X |  | X |  | X |  |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ    |   |   |  |   |  |   |  |
| 17                                    | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО        |   |  |   |  |   |  |
| 18                                    | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств   |   |  |   |  |   |  |
| 19                                    | Прочие притоки  |   |  |   |  |   |  |
| 20                                    | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)  |   |  |   |  |   |  |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ |   |   |  |   |  |   |  |
| 21                                    | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2               | X |  | X |  | X |  |
| 22                                    | Чистый ожидаемый отток денежных средств   | X |  | X |  | X |  |
| 23                                    | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент                      | X |  | X |  | X |  |

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна





| Банковская отчетность      |   |      |
|----------------------------|---|------|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО  |      |
|                            | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |      |
| 45902000                   | 66957372  | 3500 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2018 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
Российская Федерация, 117485, г. Москва, ул. Обручева 30/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

| Номер<br>строки | Наименования статей  | Номер<br>пояснения | Денежные потоки<br>за отчетный период,<br>тыс. руб. | Денежные потоки<br>за соответствующий<br>отчетный период<br>года, предшествующего<br>отчетному году,<br>тыс. руб. |
|-----------------|--|--------------------|---|---|
| 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:          |                    | -255689   | 672209  |
| 1.1.1           | проценты полученные  |                    | 2665672   | 2971076   |
| 1.1.2           | проценты уплаченные  |                    | -1109034  | -1093683  |
| 1.1.3           | комиссии полученные  |                    | 16540   | 13922   |
| 1.1.4           | комиссии уплаченные  |                    | -36080  | -43354  |
| 1.1.5           | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи |                    | -31253  | -101057   |
| 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  |                    | -68   | -2  |
| 1.1.8           | прочие операционные доходы   |                    | -468166   | -82409  |
| 1.1.9           | операционные расходы   |                    | -832304   | -782293   |
| 1.1.10          | расход (возмещение) по налогам   |                    | -460996   | -209991   |
| 1.2             | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:   |                    | 830095  | 3530492   |
| 1.2.1           | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России  |                    | 12905   | -64084  |
| 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   |                    | -1461461  | 936894  |
| 1.2.4           | чистый прирост (снижение) по прочим активам  |                    | 1162  | -24771  |
| 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  |                    | 3879958   | 249977  |
| 1.2.7           | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями  |                    | -1602473  | 2437799   |
| 1.2.8           | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                    | 0   | 0   |
| 1.2.9           | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам  |                    | 0   | 0   |
| 1.2.10          | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам   |                    | 4   | -5323   |
| 1.3             | Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)   |                    | 574406  | 4202701   |
| 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  | 465     | 6011    |
| 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)   | 465     | 6011    |
| 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, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 0       | 0       |
| 5   | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | 574871  | 4208712 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   | 1457102 | 448733  |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода   | 2031973 | 4657445 |

Председатель Правления

Корчагин Николай Павлович

Главный бухгалтер

Лебедева Ольга Евгеньевна



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с Ограниченной Ответственностью  
«Фольксваген Банк РУС» за 9 месяцев 2018 года**

**1. Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ООО «Фольксваген Банк РУС» (далее «Банк») по состоянию на 1 октября 2018 г., составленной в соответствии с положениями Учетной политики и в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч 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 2018 г. по сравнению с 2017 г. не было.

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

Участниками Банка на 1 октября 2018 г. и 1 января 2018 г. являлись:

| <i>(в процентах)</i>             | <b>01.10.2018</b> | <b>01.01.2018</b> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 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) 20.08.2012 г. Банк не получал права осуществлять операции с физическими лицами и не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

По состоянию на 1 октября 2018 г. обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, у Банка не было.

По состоянию на 01.10.2018 г. среднесписочная численность персонала Банка составила 137 чел. (на 01.01.2018 г.: 133 чел.), среднесписочная численность основного управленческого персонала составила 4 чел. (на 01.01.2018 г.: 4 чел.).

По состоянию на 1 октября 2018 г. и в 2017 г. Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг.

### 3. Краткая характеристика деятельности

Деятельность Банка строится на основе глобальной стратегии компании «Фольксваген АГ» (Volkswagen AG) (далее – концерн «Фольксваген») и соответствует данной стратегии. Банк является связующим звеном между брендами концерна «Фольксваген», официальными дилерами, корпоративными и частными клиентами группы. Основная цель компании «Фольксваген Файненшл Сервисез АГ», являющейся учредителем Банка, – утвердиться в качестве группы номер один в мире по оказанию финансовых услуг в автомобильном секторе. Банк планирует и осуществляет свою деятельность в соответствии с потребностями концерна «Фольксваген» и оказывает поддержку достижению маркетинговых задач компании «Фольксваген Файненшл Сервисез АГ», обеспечивая выдвижение привлекательных предложений на всех участках производства и сбыта продукции концерна «Фольксваген».

Концерн «Фольксваген» разработал долгосрочную концепцию развития «Стратегия 2025». Данная стратегия распространяется на дочерние компании концерна, в частности, на Банк, который в своей деятельности руководствуется указанной «Стратегией 2025». Ключевым продуктом Банка с момента начала предпринимательской деятельности являлось кредитование официальных дилеров под залог приобретаемых автомобилей, произведенных концерном «Фольксваген». Однако тенденции, характеризующие состояние автомобильного рынка в Российской Федерации, и анализ перспектив развития Банка сформировали предпосылки для принятия решения о корректировке стратегических планов Банка. Участниками и руководством Банка принято решение о приоритетном развитии розничного сегмента бизнеса Банка и соответствующей смене бизнес-модели работы с дилерами концерна «Фольксваген» и компаниями, входящими в концерн «Фольксваген», реализация которой началась в 2014 г. и завершилась в 2015 г.

Обновленная стратегия Банка, помимо прочего, включает планы по разработке и внедрению новых инструментов финансирования клиентов, которые направлены на рост продаж автомобилей концерна «Фольксваген».

Развитию розничного направления уделяется особое внимание в стратегии развития Банка с учетом значительного потенциала для проникновения финансовых услуг. Первый розничный продукт был запущен Банком в марте 2012 г., когда был выдан первый кредит на приобретение автомобиля Фольксваген Амарок (Volkswagen Amarok). В течение 2012-2018 гг. Банк значительно увеличил объем выдаваемых розничных кредитов, чему способствовало расширение сети продаж.

В отчетном периоде Банк продолжил работу по следующим направлениям:

кредитование юридических лиц;

кредитование физических лиц;

операции на межбанковском рынке.

Основными банковскими продуктами, которые предоставлялись корпоративным клиентам Банка являются:

финансирование подержанных автомобилей;

обслуживание расчетных счетов корпоративных клиентов.

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.

В рамках краткосрочного и среднесрочного фокуса на работу с розничными заемщиками Банк предлагает частным клиентам несколько дополнительных кредитных продуктов. Данные продукты отвечают текущим требованиям российского рынка автокредитования, в частности:



кредитование с остаточным платежом (при котором величина окончательного платежа клиента по кредиту превышает величину предыдущих платежей). Данный продукт подразумевает, что клиент платит относительно небольшую сумму в виде ежемесячного платежа, а основная сумма оплаты приходится на окончательный (остаточный) платеж. При этом при наступлении срока окончательного платежа клиент имеет возможность: выплатить сумму окончательного платежа по кредиту наличными деньгами или обратиться к Банку за пролонгацией срока кредита, а также воспользоваться возможностью отдать купленный автомобиль по системе обратного выкупа «buy back» любому официальному дилеру концерна «Фольксваген», реализующему программу «buy back»;

пакетные предложения (при которых клиенту предлагается комплект услуг кредитования и одновременного страхования различных рисков).

Банк разрабатывает модели, при которых вместе с услугой кредитования клиентам предоставляется возможность, используя предоставленные кредитные ресурсы, приобрести другие сопутствующие услуги партнеров Банка, которые логично дополняют услугу кредитования на приобретение автомобиля, как то:

страхование КАСКО;

страхование ОСАГО;

страхование жизни и нетрудоспособности заемщика;

страхование дополнительных расходов, обусловленных утратой транспортного средства в результате его хищения или гибели.

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 г. серии 07, 08 и 09 общей номинальной стоимостью 15 млрд. рублей;

в 2016 г. серии 10, 001P-01 номинальной стоимостью 10 млрд. рублей;

в 2018г. серии 001P-02 номинальной стоимостью 5 млрд. рублей

Облигации серии 10 включены в Ломбардный список Банка России.

Облигации серии 001P-02 не включены в Ломбардный список, с 01.10.2017г. приостановлено включение в Ломбардный список новых выпусков ценных бумаг кредитных организаций (информация Банка России от 07.07.2017г. "Об изменении подходов к формированию Ломбардного списка Банка России").

Ценным бумагам Банка были присвоены следующие рейтинги по состоянию на 01.10.2018 г.:

| Объект присвоения рейтинга  | Рейтинг                  |
|---|--------------------------|
| Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500В | S&P Global Ratings: BBB- |
| Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 10 на предъявителя, гос.рег.№ 41003500В | Fitch Ratings: BBB+      |

|   |                      |
|---|----------------------|
| Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02, гос.рег. № 403500B001P02E | АКРА (АО) : AAA (RU) |
| Биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02, гос.рег. № 403500B001P02E | Fitch Ratings: BBB-  |

Кредитный рейтинг Банка по состоянию на 01.10.2018г.:

| Объект рейтинга | Рейтинг                                  |
|-----------------|--|
| эмитент         | АКРА (АО): AAA(RU), прогноз «Стабильный» |

Наблюдательный совет Банка на 01.10.2018г. состоит из следующих 4 членов:

г-н Мартин Манфред Мерготт;  
г-н Ларс Зантельманн;  
г-н Озегович Маркус;  
г-н Патрик Вельтер.

На 01.10.2018 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 |
| Камардина Лариса Николаевна | Член Правления с 13.05.2017  |
| Рогов Александр Юрьевич     | Член Правления с 16.11.2016  |

Члены Наблюдательного совета и Правления Банка не владели долями Банка в отчетном периоде и по состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 гг.

#### 4. Краткий обзор основ подготовки 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.

##### 4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее - «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России № 4638-У.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

**Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

**Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

**Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

**Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

**Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

**Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

**Активы и обязательства в иностранной валюте.** Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) подлежат переоценке.

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

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

**Средства в Центральном Банке Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»).** Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом Банком в Операционном Управлении Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному административному округу г. Москва отражаются по первоначальной стоимости.

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

**Средства в кредитных организациях.** Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации, учитываются по первоначальной стоимости.

**Чистая ссудная задолженность.** Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Кредиты и займы, выданные Банком физическим и юридическим лицам, учитываются по первоначальной стоимости. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П). Определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд и расчет резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 590-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 № 590-П. Обеспечение для данных портфелей однородных ссуд в расчете не участвует.

**Резервы под обесценение.** Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

**Основным средством** признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет 100 001 (Сто тысяч один рубль 00 копеек) без учета НДС и выше.

Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости.



Банк разработал собственную классификацию схожих по характеру и использованию ОС на однородные группы с учетом специфики деятельности Банка. К однородным группам основных средств относятся:

- мебель,
- неотделимые улучшения,
- электронно-вычислительная техника,
- прочие ОС.

Модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Принимая во внимание, что Банк приобретает ОС исключительно для собственных нужд и не преследует цели реализации ОС после окончания срока полезного использования, расчетная ликвидационная стоимость является не существенной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта. Критерий существенности определяется согласно пункта 3.2 Учетной политики в целях бухгалтерского учета.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как дисконтированную приведенную стоимость денежных потоков.

**Средства кредитных организаций.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок). Средства клиентов учитываются по первоначальной стоимости.

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

**Отложенный налог на прибыль.** Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

**Отражение доходов и расходов.** Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов «Отчета о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным и учитываются на соответствующих внебалансовых счетах без формирования резерва.

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

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

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

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

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

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

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется на ежедневной основе и на отчетную дату.

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

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

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

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

#### 4.3 Изменения, вносимые в Учетную политику в 2018 г.

В течение 9 месяцев 2018 года Банком утверждена обновленная Учетная политика, согласно которой определен новый подход к аналитическому учету по счетам учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

#### 4.4 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.

### 5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

#### 5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 5.1.1 Денежные средства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | 01.10.2018 г.    | 01.01.2018г.     |
|---|------------------|------------------|
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 1 718 293        | 1 511 551        |
| За вычетом обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации | (90 991)         | (103 896)        |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации     | 416 993          | 57 450           |
| <b>Итого денежные средства</b>  | <b>2 044 295</b> | <b>1 465 105</b> |

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию, представленных обязательными резервами на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 8 данной Пояснительной информации.

### 5.1.2 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>  | 01.10.2018 | 01.01.2018     |
|---|------------|----------------|
| Производные финансовые инструменты  | -          | (3 091)        |
| <b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> | <b>-</b>   | <b>(3 091)</b> |

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

### 5.1.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность по состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 гг. сформирована за счет кредитов, предоставленных кредитным организациям, кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям и кредитов, предоставленных физическим лицам. Резервы сформированы в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | 01.10.2018 г.     | 01.01.2018 г.     |
|--|-------------------|-------------------|
| Ссуды физическим лицам   | 27 498 289        | 24 111 364        |
| Ссуды кредитным организациям   | 6 100 000         | 5 800 000         |
| Ссуды юридическим лицам  | 2 227 621         | 4 461 076         |
| <i>Кредиты предприятиям крупного бизнеса</i>                         | <i>2 221 589</i>  | <i>4 354 118</i>  |
| <i>Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса</i>                | <i>6 032</i>      | <i>106 958</i>    |
| <b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b> | <b>35 825 910</b> | <b>34 372 440</b> |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                           | (1 047 180)       | (997 255)         |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                            | <b>34 778 730</b> | <b>33 375 185</b> |

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | 01.10.2018 г.         |               | 01.01.2018 г.         |               |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
|  | Ссудная задолженность | %             | Ссудная задолженность | %             |
| Физические лица  | 27 498 289            | 76.75         | 24 111 364            | 70.15         |
| Банки  | 6 100 000             | 17.03         | 5 800 000             | 16.87         |
| Финансовые услуги  | 2 143 000             | 5.98          | 4 344 000             | 12.64         |
| Торговля   | 84 621                | 0.24          | 117 076               | 0.34          |
| <b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение</b> | <b>35 825 910</b>     | <b>100.00</b> | <b>34 372 440</b>     | <b>100.00</b> |

Анализ информации о просроченной ссудной задолженности представлен в пункте 6.1 данной Пояснительной информации.



Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 8 данной Пояснительной информации.

#### 5.1.4 Отложенный налоговый актив

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 01.10.2018    | 01.01.2018    |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Отложенный налоговый актив</b>    | <b>37 131</b> | <b>35 039</b> |

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".

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

По состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 гг. в Банке не было основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, или же переданных в качестве обеспечения обязательств.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>      | ОС            | НМА           | Запасы     | Всего           |
|---|---------------|---------------|------------|-----------------|
| <b>Балансовая стоимость на 31.12.2017</b> | 27 914        | 53 685        | 110        | <b>81 709</b>   |
| Поступления                               | 7 074         | 1 384         | 13 112     | <b>21 570</b>   |
| Выбытия                                   | (3 694)       | -             | (13 112)   | <b>(16 806)</b> |
| Амортизация                               | (15 775)      | (5 963)       | -          | <b>(21 738)</b> |
| <b>Балансовая стоимость на 01.10.2018</b> | <b>15 519</b> | <b>49 106</b> | <b>110</b> | <b>64 735</b>   |

#### 5.1.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 гг. долгосрочные активы составили:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                    | 01.10.2018   | 01.01.2018   |
|---|--------------|--------------|
| <b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b> | <b>6 007</b> | <b>1 245</b> |

Долгосрочные активы предназначенные для продажи – это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а так же активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются кредитной организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже показывают, что изменения решения о продаже или его отмена не планируются.

### 5.1.7 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       | <b>01.10.2018 г.</b> | <b>01.01.2018 г.</b> |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>  |                      |                      |
| Требования по получению процентов  | 80 144               | 75 672               |
| Требования по просроченным процентам                                       | 12 860               | 10 214               |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                                      | <b>93 004</b>        | <b>85 886</b>        |
| Резерв под обесценение   | (8 146)              | (7 682)              |
| <b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение</b>   | <b>84 858</b>        | <b>78 204</b>        |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>  |                      |                      |
| Расходы будущих периодов   | 212 092              | 218 231              |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками                                      | 551 528              | 51 459               |
| Расчеты с работниками  | 10 056               | 7 327                |
| Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям                         | 1 147                | 17 344               |
| Требования по прочим операциям   | 1 027                | 22                   |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>                                    | <b>775 850</b>       | <b>294 383</b>       |
| Резерв под обесценение   | (528 004)            | (56 167)             |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>247 846</b>       | <b>238 216</b>       |
| <b>Итого прочие активы</b>   | <b>332 704</b>       | <b>316 420</b>       |

В состав прочих нефинансовых активов включены суммы дебиторской задолженности, срок погашения которых еще не наступил, просроченная задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, в основном состоящая из требований к Министерству Промышленности и Торговли по льготному автокредитованию в сумме 429 807 тыс. рублей и прочим расчетам с поставщиками. По состоянию на 01.10.2018 г. дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составляет 20 212 тыс. рублей (на 01.01.2018г.: 16 192 тыс. рублей).

По состоянию на 01.10.2018 г. Банк имел лицензии на компьютерное программное обеспечение на общую сумму 82 911 тыс. рублей (на 01.01.2018 г.: 102 736 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 8 данной Пояснительной информации.

### 5.1.8 Средства кредитных организаций

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>01.10.2018</b> | <b>01.01.2018</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Полученные кредиты                   | 7 530 099         | 3 650 141         |
| <b>Итого средства других банков</b>  | <b>7 530 099</b>  | <b>3 650 141</b>  |

По состоянию на 01.10.2018 г. в состав кредитов от других банков входят краткосрочные и долгосрочные кредиты, привлеченные от банков – под ставки от 7,3 до 8,76% годовых и сроком погашения в октябре 2018 – январе 2020 гг. (01.01.2018: под ставки от 8,0% до 10,35% годовых и сроком погашения в январе 2018 – сентябре 2019 гг.).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 8 данной Пояснительной информации.

### 5.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   | 01.10.2018 г.    | 01.01.2018 г.    |
|--|------------------|------------------|
| <b>Юридические лица в т.ч.</b>   |                  |                  |
| - расчетные счета  | 4 925 033        | 730 506          |
| - срочные депозиты   | -                | 5 797 000        |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>4 925 033</b> | <b>6 527 506</b> |

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   | 01.10.2018       |               | 01.01.2018       |               |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
|  | Сумма            | %             | Сумма            | %             |
| Финансовые услуги  | 4 668 986        | 94.80         | 5 947 141        | 91.11         |
| Автомобильная промышленность   | 255 475          | 5.19          | 579 133          | 8.87          |
| Торговля   | 572              | 0.01          | 1 232            | 0.02          |
| <b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>4 925 033</b> | <b>100.00</b> | <b>6 527 506</b> | <b>100.00</b> |

По состоянию на 1 октября 2018 и 1 января 2018 гг. Банк не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 8 данной Пояснительной информации.

### 5.1.10 Выпущенные долговые обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                              | 01.10.2018        | 01.01.2018        |
|---|-------------------|-------------------|
| 5 000 млн.руб. – 9,95% облигации со сроком погашения 16.07.2021г. | -                 | 5 000 000         |
| 5 000 млн.руб. – 9,95% облигации со сроком погашения 16.07.2021г. | 5 000 000         | 5 000 000         |
| 5 000 млн.руб. – 8,6% облигации со сроком погашения 17.08.2021г.  | 5 000 000         | -                 |
| <b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>                    | <b>10 000 000</b> | <b>10 000 000</b> |

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

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

| <i>Выпуск</i>                                | Серия 00P-002 | Серия 10     |
|--|---------------|--------------|
| Номинал, рублей                              | 1 000         | 1 000        |
| Количество                                   | 5 000 000     | 5 000 000    |
| Дата размещения                              | Август, 2018  | Июль, 2016   |
| Дата погашения                               | Август, 2021  | Июль, 2021   |
| Дата ближайшего купона на 1 января 2018 года | Январь, 2019  | Январь, 2019 |
| Количество облигаций в обращении             | 5 000 000     | 5 000 000    |
| Ставка купонного дохода, %                   | 8.6           | 9.95         |
| Цена закрытия, % от номинала                 | 100.4         | 101.99       |

По состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.01.2018 г. Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

### 5.1.11 Прочие обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>01.10.2018 г.</b> | <b>01.01.2018 г.</b> |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>   |                      |                      |
| Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 247 205              | 87 925               |
| Обязательство по выплате купонного дохода по выпущенным долговым обязательствам  | 160 500              | 340 500              |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>   | <b>407 705</b>       | <b>428 425</b>       |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>   |                      |                      |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль   | 47 516               | 30 603               |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками  | 1 906                | 144 093              |
| Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям   | -                    | 269                  |
| Обязательства по прочим операциям  | 83 340               | 63 394               |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера   | 280 473              | 280 473              |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>   | <b>413 235</b>       | <b>518 832</b>       |
| <b>Итого прочие обязательства</b>  | <b>820 940</b>       | <b>947 257</b>       |

Банк признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в Положении Банка России № 579-П и Положении Банка России № 611-П. По состоянию на 01.10.2018 г. у Банка созданы следующие оценочные обязательства:

**Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции.** В течение III квартала 2018 г. Банк не распускал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 01.10.2018 г. будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

**Резерв под юридические риски.** В течение III квартала 2018 г. Банк не распускал резервы на юридические риски 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 (2013-2018 гг.), а также исходя из объемов выручки и расходов организации за данный период, как параметров, которые могут характеризовать размер возможных финансовых санкций.

### 5.1.12 Собственные средства

По состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 гг. уставный капитал Банка составлял 880 000 тыс. рублей и состоял 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 01.10.2018 и 01.01.2018гг. эмиссионный доход Банка составляет 880 000 тыс. рублей.

В 2018 г. и 2017 г. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этих выплат в пользу участников.

На момент подписания Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности у Банка отсутствовала информация о намерениях Участников выйти из уставного капитала Банка.

#### 5.1.13 Условные обязательства

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

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

Условные обязательства кредитного характера на 01.10.2018 г. были представлены обязательствами Банка по неиспользованным кредитным линиям в сумме 5 409 165 тыс. рублей (на 01.01.2018 г.: 3 476 665 тыс. рублей). Резервы по данным обязательствам на 01.10.2018 г. составили 10 952 тыс. рублей (на 01.01.2018 г.: 5 360 тыс. рублей) и были определены в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

**Производные финансовые инструменты.** Внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам, условия которых не предусматривают поставку базисного актива по состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | <b>01.10.2018</b> | <b>01.01.2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Своп с базисным активом процентная ставка                                | -                 | 340 956           |
| Итого внебалансовые обязательства по производным финансовым инструментам | -                 | 340 956           |

## 5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

|                               | 01.10.2018г.   |                  | 01.10.2017г.   |                |
|-------------------------------|--|------------------|--|----------------|
|                               | <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                  |  |                |
|                               | Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и процентный доход | Прочие потери    | Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и процентный доход | Прочие потери  |
| Формирование                  | (332 858)  | (608 160)        | (684 428)  | (145 129)      |
| Восстановление                | 277 342  | 106 833          | 280 664  | 99 755         |
| <b>Итого движение резерва</b> | <b>(55 516)</b>  | <b>(501 327)</b> | <b>(403 764)</b>   | <b>(45374)</b> |

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

|                                      | 01.10.2018     | 01.10.2017     |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |                |                |
| Налог на прибыль                     | 351 297        | 110 804        |
| НДС, уплаченный                      | 131 030        | 80 389         |
| Налог на имущество                   | 107            | 146            |
| Уплаченная пошлина                   | 4              | 9              |
| Отложенный (доход) / расход          | (2 092)        | 2 554          |
| <b>Итого сумма налогов</b>           | <b>480 346</b> | <b>194 902</b> |

Сумма расхода по налогу на прибыль по состоянию на 01.10.2018 г., включая авансы, составила 351 297 тыс. рублей (по состоянию на 01.10.2017 г. текущий налог на прибыль в сумме 110 804 тыс. руб.).

В отчетном периоде были списаны основные средства - неотделимые улучшения арендованного помещения, в размере остаточной стоимости 3 695 тыс. руб.

В 2018 г. списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не проводилось.

Дохода от выбытия объектов основных средств в 2018 и 2017 гг. не было.

## 5.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

*(в тысячах российских рублей)*

| Наименование статьи                  | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| Данные на начало отчетного года      | 880 000          | 880 000           | 12 485 244                        | 14 245 244               |
| Совокупный убыток за отчетный период | -                | -                 | (177 675)                         | (177 675)                |
| Данные за отчетный период            | 880 000          | 880 000           | 12 307 569                        | 14 067 569               |
| <b>Изменения</b>                     | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>(177 675)</b>                  | <b>(177 675)</b>         |

Изменения в капитале за отчетный период сложились за счет убытка, полученного в течение 9 месяцев 2018г. Основной причиной, повлиявшей на получение Банком убытка, стало создание резервов на возможные потери по расчетам с поставщиками и подрядчиками, состоящими из

требований по расчетам с Министерством Промышленности и Торговли по льготному автокредитованию и прочих расчетов с поставщиками.

#### 5.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 гг. 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. Также из денежных средств исключены активы, по которым существует риск потерь, на 01.10.2018г. – 15 598 тыс. руб. (резерв под них 3 276 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о кредитных линиях по состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 гг.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>01.10.2018</b> | <b>01.01.2018</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях Российской Федерации</b> |                   |                   |
| Суммы невыбранных лимитов   | 9 842 901         | 13 401 559        |
| Суммы использованных средств  | 6 630 000         | 3 650 000         |
| <b>Кредитные линии в коммерческих Банках и компаниях стран ОЭСР</b>           |                   |                   |
| Суммы невыбранных лимитов   | 4 162 125         | 11 755 721        |
| Суммы использованных средств  | -                 | -                 |

По состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 гг. Банк не имел лимитов по кредитным линиям в ЦБ РФ.

В 2018 г. и 2017 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.

#### **6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

Подробная информация о целях и политике управления рисками в рамках требований Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

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 Банка;

использование системы лимитов для подразделений с учетом принимаемых видов рисков;  
использования лимитов для отдельных заемщиков и типов финансовых инструментов;  
использование стресс – тестирования.

Внутренняя отчетность по рискам включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом период и предоставляется Правлению/Наблюдательному совету Банка на ежеквартальной и годовой основе.

## **6.1 Кредитный риск**

Кредитный риск связан с возникновением убытков вследствие снижения или утраты стоимости активов, возникающих в случае кредитного события, такого как неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Инструментами для управления кредитным риском являются:

установление лимитов на заемщика в целях ограничения кредитного риска (кредитный лимит по каждой сделке устанавливается в соответствии с процедурой, утвержденной Наблюдательным советом Банка);

рейтинговая оценка заемщиков по различным клиентским сегментам;

контроль уровня концентрации кредитных рисков на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков);

установление стоимости кредитных операций с учетом принимаемых по ним рисков;

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

мониторинг выполнения планов, соблюдения правил и инструкций (контроль качества кредитного портфеля) и соблюдения установленных стандартов (мониторинг кредитных рисков);

анализ текущей деятельности и накопленного опыта работы с кредитами.

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

На межбанковском денежном рынке низкий уровень кредитного риска обеспечивается за счет размещения средств среди банков-контрагентов с высоким кредитным рейтингом национального либо международного рейтингового агентства.

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

Внутренними нормативными документами Банка определены обязанности каждого структурного подразделения в процессе управления и контроля кредитного риска.

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности, объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2018 г.:



| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                          | Корпоративные<br>клиенты | Банки-<br>корреспон-<br>денты | Физические<br>лица | Прочие<br>активы | Итого              |
|---|--------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>             | <b>2 227 621</b>         | <b>6 520 269</b>              | <b>27 498 289</b>  | <b>645 454</b>   | <b>36 891 633</b>  |
| <b>в том числе:</b>   |                          |                               |                    |                  |                    |
| - непросроченная реструктурированная задолженность            | -                        | -                             | 5 416              | 19               | 5 435              |
| - просроченная задолженность:                                 |                          |                               |                    |                  |                    |
| - менее 30 дней   | -                        | -                             | 2 577              | -                | 2 577              |
| - от 31 до 90 дней  | -                        | -                             | 82 545             | -                | 82 545             |
| - от 91 до 180 дней   | -                        | -                             | 32 251             | 34               | 32 285             |
| - свыше 180 дней  | 75 786                   | -                             | 568 443            | 2 785            | 647 014            |
| <b>Итого просроченной задолженности</b>                       | <b>75 786</b>            | <b>-</b>                      | <b>685 816</b>     | <b>2 819</b>     | <b>764 421</b>     |
| <b>Резерв под обесценение</b>                                 | <b>(76 113)</b>          | <b>(3 276)</b>                | <b>(971 067)</b>   | <b>(536 149)</b> | <b>(1 586 605)</b> |
| <b>Итого задолженность за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>2 151 508</b>         | <b>6 516 993</b>              | <b>26 527 222</b>  | <b>109 305</b>   | <b>35 305 028</b>  |

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности, объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                          | Корпоративные<br>клиенты | Банки-<br>корреспон-<br>денты | Физические<br>лица | Прочие<br>активы | Итого              |
|---|--------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>             | <b>4 385 290</b>         | <b>5 859 578</b>              | <b>22 974 501</b>  | <b>143 296</b>   | <b>33 362 665</b>  |
| <b>в том числе:</b>   |                          |                               |                    |                  |                    |
| - непросроченная реструктурированная задолженность            | -                        | -                             | 3 255              | 16               | 3 271              |
| - просроченная задолженность:                                 |                          |                               |                    |                  |                    |
| - менее 30 дней   | -                        | -                             | 469 910            | 3 560            | 473 470            |
| - от 31 до 90 дней  | -                        | -                             | 81 086             | 1 010            | 82 096             |
| - от 91 до 180 дней   | -                        | -                             | 37 617             | 352              | 37 969             |
| - свыше 180 дней  | 75 786                   | -                             | 548 250            | 6 473            | 630 509            |
| <b>Итого просроченной задолженности</b>                       | <b>75 786</b>            | <b>-</b>                      | <b>1 136 863</b>   | <b>11 395</b>    | <b>1 224 044</b>   |
| <b>Резерв под обесценение</b>                                 | <b>(77 770)</b>          | <b>(2 128)</b>                | <b>(919 484)</b>   | <b>(63 850)</b>  | <b>(1 063 232)</b> |
| <b>Итого задолженность за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>4 383 306</b>         | <b>5 857 450</b>              | <b>23 191 880</b>  | <b>90 841</b>    | <b>33 523 477</b>  |

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.10.2018 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                            | Средства в<br>кредитных<br>организациях | Ссудная<br>задолженность | Прочие<br>активы и<br>процентные<br>требования |
|---|---|--------------------------|--|
| - I категория качества  | 6 504 671                               | -                        | 3 238  |
| - II категория качества   | -                                       | 26 740 284               | 81 507   |
| - III категория качества  | 15 598                                  | 142 337                  | 49 262   |
| - IV категория качества   | -                                       | 1 132 880                | 928  |
| - V категория качества  | -                                       | 1 710 409                | 510 519  |
| <b>Итого</b>  | <b>6 520 269</b>                        | <b>29 725 910</b>        | <b>645 454</b>                                 |
| Итого расчетного резерва  | (3 276)                                 | (2 651 969)              | (536 149)                                      |
| <b>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</b> | <b>(3 276)</b>                          | <b>(1 047 180)</b>       | <b>(536 149)</b>                               |
| <b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва</b>      | <b>6 516 993</b>                        | <b>28 678 730</b>        | <b>109 305</b>                                 |

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2018 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                            | Средства в<br>кредитных<br>организациях | Ссудная<br>задолженность | Прочие<br>активы и<br>процентные<br>требования |
|---|---|--------------------------|--|
| - I категория качества  | 5 849 447                               | 5 346                    | 1 923  |
| - II категория качества   | -                                       | 23 348 371               | 75 736   |
| - III категория качества  | 10 131                                  | 3 111 498                | 32 250   |
| - IV категория качества   | -                                       | 38 558                   | 1 340  |
| - V категория качества  | -                                       | 2 068 667                | 43 442   |
| <b>Итого</b>  | <b>5 859 578</b>                        | <b>28 572 440</b>        | <b>154 691</b>                                 |
| Итого расчетного резерва  | (2 128)                                 | (3 308 485)              | (63 850)                                       |
| <b>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</b> | <b>(2 128)</b>                          | <b>(997 255)</b>         | <b>(63 850)</b>                                |
| <b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва</b>      | <b>5 857 450</b>                        | <b>27 575 185</b>        | <b>90 841</b>                                  |

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, и требованиям по получению процентов Банк формирует резервы под обесценения с учетом обеспечения I и II категорий качества, определенной в соответствии с Положением № 590-П.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П:

(в тысячах российских рублей)

|                                    | 01.10.2018          |  |   | 01.01.2018          |  |   |
|------------------------------------|---------------------|--|---|---------------------|--|---|
|                                    | Залоговая стоимость | Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории | Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории | Залоговая стоимость | Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории | Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории |
| Залоговое обеспечение              | 70 591 780          | 7 400 000  | 93 798  | 64 215 249          | 7 400 000  | 121 302   |
| <b>Итого залоговое обеспечение</b> | <b>70 591 780</b>   | <b>7 400 000</b>                                   | <b>93 798</b>                                       | <b>64 215 249</b>   | <b>7 400 000</b>                                   | <b>121 302</b>                                      |

К обеспечению II категории относятся автотранспортные средства, принятые в залог по выданным кредитам.

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.

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

## 6.2 Рыночный риск

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

Управление рыночным риском входит в полномочия Комитета по управлению активами и пассивами. 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.

Рыночный риск включает следующие риски:

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

В Банке рыночный риск по состоянию на 01.10.2018г. имел нулевой значение.

Банк осуществляет управление процентным риском в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России (в частности, письмом Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России от 02 октября 2007 г. № 51-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), политиками и процедурами концерна «Фольксваген» (в частности, Политикой по управлению рисками и Политикой по организации работы Казначейства), а также

внутренними нормативными документами Банка.

Контроль процентного риска осуществляется Управлением казначейства и финансовых институтов Банка в рамках процедуры управления активами и пассивами Банка (Asset-Liability Management (ALM) на ежемесячной основе. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Регулярная процедура ALM направлена на минимизацию процентных рисков и обеспечивает выполнение внутренних лимитов на величину разрыва процентных ставок по активам и пассивам в разбивке по срокам. Контроль выполнения внутренних лимитов входит в компетенцию Комитета по управлению активами и пассивами.

В рамках деятельности по управлению риском процентных ставок Банк ставит перед собой следующую цель: увеличении прибыльности путем ограничения эффекта неблагоприятных изменений процентных ставок и увеличения процентного дохода. Банк следит за чувствительностью процентных ставок путем анализа структуры активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов.

Оценка состояния управления и контроля над процентным риском производится во взаимосвязи с оценкой финансового положения Банка, при этом анализируется влияние процентного риска на финансовые показатели деятельности Банка. Результаты анализа используются при принятии управленческих решений.

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

Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России № 178-И).

По состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.01.2018г. 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. В 2018г. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютной позиции;

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Данный вид риска оценивается на уровне группы, однако с учетом отсутствия намерений у Банка проводить операции с товарными ценностями, данный вид риска не включается Банком в качестве составляющей части величины рыночного риска.

Банк осуществляет управление рыночным риском путем реализации следующих основных принципов:

- ограничение рыночных рисков: система лимитов рыночных рисков;
- система ежедневного мониторинга и отчетности, соответствующая требованиям законодательства;
- диверсификация портфелей финансовых инструментов;
- количественная оценка рыночного риска;
- стресс-тестирование.

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 Банка России от 28 июня 2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) и Положением Банка России от 3 декабря 2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».



По состоянию на 01.10.2018 г. рыночный риск отсутствует (на 01.01.2018 г. составил 10 500 тыс. рублей).

*(в тысячах российских рублей)*

| Наименование статьи                           | Данные на<br>01.10.2018 | Данные на<br>01.01.2018 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | -                       | 10 500                  |
| процентный риск, всего, в том числе:          | -                       | 840                     |
| общий   | -                       | 840                     |
| специальный                                   | -                       | -                       |
| фондовый риск, всего, в том числе:            | -                       | -                       |
| общий   | -                       | -                       |
| специальный                                   | -                       | -                       |
| валютный риск                                 | -                       | -                       |

### 6.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В целях управления риском ликвидности Управление казначейства и финансовых институтов Банка прогнозирует денежные потоки, обеспечивает наличие средств для выполнения текущих обязательств Банка. Управление и прогнозирование ликвидности Банка осуществляется на базе модели управления денежными потоками, внедренной Управлением казначейства и финансовых институтов и согласованной Комитетом по управлению активами и пассивами. Модель управления денежными потоками основана на принципах эффективной коммуникации между подразделениями, проверки прогнозируемых значений против фактических данных (бэк-тестинг), регулярной корректировки прогнозных значений с учетом потребностей бизнеса. В рамках данной модели Управление казначейства и финансовых институтов Банка регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

С целью обеспечения ликвидности в экстренных ситуациях Банком разработан план действий для поддержания ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Данный план определяет событие дефицита ликвидности, способы его предупреждения и действия, необходимые для его предотвращения.

Управление риском ликвидности входит в полномочия Комитета по управлению активами и пассивами. На регулярной основе Комитет по управлению активами и пассивами анализирует текущее и прогнозное состояние ликвидности Банка, разрабатывает стратегию использования инструментов денежного рынка и источников фондирования, устанавливает внутренние нормативы 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 01.10.2018 г. данный коэффициент составил 126,4% (01.01.2018 г.: 108,3%) при минимально допустимом значении норматива 15%.

**Норматив текущей ликвидности (Н3)**, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.10.2018 г. данный коэффициент составил 110% (на 01.01.2018 г.: 182,8%) при минимально допустимом значении норматива 50%.

**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 01.10.2018 г. данный коэффициент составил 83,5% (на 01.01.2018 г.: 71,0%) при максимально допустимом значении норматива 120%.

## 7. Система управления капиталом

**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 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

На 01.10.2018 г. сумма собственных средств (капитала), управляемого Банком, составила 12 939 764 тыс. рублей (на 01.01.2018г.: 13 435 188 тыс. рублей).

В 2018 г. и всего 2017 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Информация о структуре и инструментах капитала представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>01.10.2018</b> | <b>01.01.2018</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Уставный капитал (сформированный долями)  | 880 000           | 880 000           |
| Эмиссионный доход   | 880 000           | 880 000           |
| Резервный фонд  | -                 | -                 |
| Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)   | 12 485 244        | 11 857 830        |
| Убыток текущего года  | (389 767)         | -                 |
| Нематериальные активы   | (49 106)          | (53 685)          |
| Недосозданные резервы на возможные потери   | -                 | -                 |
| Иные вложения в источники собственных средств   | (866 607)         | -                 |
| Отрицательная величина дополнительного капитала   | -                 | (128 957)         |
| <b>Базовый капитал</b>  | <b>12 939 764</b> | <b>13 435 188</b> |
| <b>Добавочный капитал</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Основной капитал</b>   | <b>12 939 764</b> | <b>13 435 188</b> |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки  | -                 | -                 |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)   | -                 | 409 183           |
| Субординированный кредит  | -                 | -                 |
| Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)  | -                 | -                 |
| Уставный капитал (привилегированные акции)  | -                 | -                 |
| Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков   | -                 | -                 |
| Предоставленные субординированные кредиты   | -                 | -                 |
| Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | -                 | (538 140)         |
| <b>Дополнительный капитал</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Собственные средства (капитал)</b>   | <b>12 939 764</b> | <b>13 435 188</b> |

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

Согласно Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке внедрена система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»).

Система управления рисками позволяет Банку выявлять риски, присущие его деятельности, а также потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк, осуществлять оценку существенных рисков и их агрегацию для целей определения совокупного объема риска Банка. Для выявления существующих и потенциальных рисков, а также выделения существенных рисков, в Банке не реже, чем на ежегодной основе проводится инвентаризация рисков. В отношении каждого существенного риска Банком разработаны процедуры оценки, мониторинга и контроля за их объемами, а также формирования отчетности и ее предоставления уполномоченным подразделениям и органам Банка.

В рамках управления капиталом Банк осуществляет:

- планирование потребности в капитале посредством определения плановых (целевых) уровней капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала;
- оценку достаточности капитала путем соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- мониторинг достаточности капитала путем соотнесения плановых значений уровня капитала и достаточности капитала, структуры и уровня рисков с фактическими;
- контроль за достаточностью капитала через распределение капитала по направлениям деятельности (подразделениям) и видам существенных рисков Банка путем регулярного мониторинга уровня принятия риска и его соотнесения с размером капитала, необходимым на его покрытие.

Изменений в политику банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не вносилось.

Банк соблюдал в отчетном периоде все требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности, установленные Инструкцией Банка России №180-И.

Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, в отчетном периоде у банка отсутствуют.

Дивиденды в течение 9 месяцев 2018 года в пользу участников не выплачивались.

В таблице представлена информация о нормативах достаточности капитала по состоянию на 01.10.2018г.:

| Наименование показателя   | Нормативное значение, % | Фактическое значение на отчетную дату, % |
|---|-------------------------|--|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)                             | 4.5                     | 38.758                                   |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)                      | 6                       | 38.758                                   |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 8                       | 38.758                                   |

## **8. 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 01.10.2018 и 01.01.2018 гг. просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами отсутствовала.

В течение 9 месяцев 2018 г. и в 2017 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.

В таблице представлена информация об общей величине (вознаграждений) управленческому персоналу за 9 месяцев 2018г.

| (в тысячах российских рублей)                  | Выплаты управленческому персоналу |
|--|-----------------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения,<br>в том числе:  |                                   |
| - расходы на оплату труда                      | 13 141                            |
| - премии                                       | 1 870                             |
| Взносы на социальное обеспечение               | -                                 |
| Выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда | 476                               |
| <b>Итого выплаты</b>                           | <b>15 487</b>                     |

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

#### 9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Система долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в Банке отсутствует. Банк не является участником банковской группы и не участвует в совместных программах нескольких работодателей.

#### 10. Способ и место раскрытия публикуемых форм отчетности

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается Пояснительная информация к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью «Фольксваген Банк РУС» за 9 месяцев 2018 года:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33313>

[http://vwbank.ru/about/financial\\_statements/](http://vwbank.ru/about/financial_statements/)

Председатель Правления  
ООО «Фольксваген Банк РУС»

Главный Бухгалтер  
ООО «Фольксваген Банк РУС»

М.П.

07 ноября 2018 г.



Н. П. Корчагин

О.Е. Лебедева